
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) 2023. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2023. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 75.397.740 ezer Ft, működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyevi eredménye 233.908 ezer Ft nyereség, a céltartalékok összege 74.514.371 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 2023. 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 könyvvizsgálataért 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 2023. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

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 kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet, mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár 2023. 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 közvéleménye 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 könyvvizsgálatáért 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 Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást.

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

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

Továbbá:

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

- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Pénztár belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Pénztár vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtéseink 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, 2024. május 27.

Hatosné Jáborcsik Éva
ügyvezető, kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 005925
Ept-005925/05.
Jáborcsik és Társa Kft.
1042 Budapest, József A. u. 32-34. B. lph. I/3.
könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 001938

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			adatok		adatok		adatok	adatok	
1	2	3	4	5	6	7			
a	b	c	d	e	f	z			
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	466 254	0	466 254	496 995	0	496 995	
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	48 400	0	48 400	63 833	0	63 833	
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	327 204	0	327 204	315 091	0	315 091	
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	3 786	0	3 786	2 786	0	2 786	
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2-3+4)	191 236	0	191 236	248 523	0	248 523	
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	242	0	242	125	0	125	
008	730A08	Működési célra juttatott eseti adomány	21	0	21	6	0	6	
009	730A09	Egyéb bevételek	408 967	0	408 967	567 382	0	567 382	
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	600 466	0	600 466	816 036	0	816 036	
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	646 768	0	646 768	607 472	0	607 472	
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	163 399	0	163 399	151 183	0	151 183	
013	730A1111	Anyagköltség	8 508	0	8 508	8 894	0	8 894	
014	730A1112	Igénybe vett szolgáltatások	38 947	0	38 947	28 910	0	28 910	
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	3 751	0	3 751	2 506	0	2 506	
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 083	0	2 083	2 229	0	2 229	
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	1 283	0	1 283	1 469	0	1 469	
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	6 807	0	6 807	7 246	0	7 246	
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	25 023	0	25 023	15 460	0	15 460	
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	115 944	0	115 944	113 379	0	113 379	
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	125 221	0	125 221	112 710	0	112 710	
023	730A1121	Béreköltség	100 485	0	100 485	95 939	0	95 939	
024	730A11211	Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	85 701	0	85 701	77 843	0	77 843	
025	730A11212	Állományba nem tartozók munkadíja	14 784	0	14 784	18 096	0	18 096	
026	730A112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
027	730A112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
028	730A112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	
029	730A112124	Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	14 784	0	14 784	18 096	0	18 096	
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	7 428	0	7 428	4 377	0	4 377	

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			a	b	c	d	e	f	
032	730A1123	Bérfjárulékok	17 308	0	17 308	12 394	0	12 394	
033	730A113	Értécsökkenési leírás	14 011	0	14 011	6 327	0	6 327	
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	344 137	0	344 137	337 252	0	337 252	
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	18 518	0	18 518	22 511	0	22 511	
036	730A1142	Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0	
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	325 619	0	325 619	314 741	0	314 741	
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-46 302	0	-46 302	208 564	0	208 564	
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszaírása (+/-)	0	0	0	0	0	0	
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	7 248	0	7 248	23 022	0	23 022	
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	8 371	0	8 371	26 471	0	26 471	
043	730A143	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	1 123	0	1 123	3 449	0	3 449	
044	730A15	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	306	0	306	3 416	0	3 416	
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	1 479	0	1 479	0	0	0	
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	
047	730A18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	624	0	624	170	0	170	
048	730A19	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-764	0	-764	7 476	0	7 476	
049	730A191	Időarányosan járó kamat	-1 179	0	-1 179	2 282	0	2 282	
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	415	0	415	5 194	0	5 194	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-154	0	-154	5 053	0	5 053	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-569	0	-569	-141	0	-141	

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			adatok		adatok			beszámoló záró	
1	2	3	4	5	6	7			
a	b	c	d	e	f	z			
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	8 893	0	8 893	34 084	0	34 084	
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
060	730A23	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	1 104	0	1 104	0	0	0	
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
062	730A25	Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-764	0	-764	7 476	0	7 476	
063	730A251	Időarányosan járó kamat	-1 179	0	-1 179	2 282	0	2 282	
064	730A252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
065	730A253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	
066	730A254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	415	0	415	5 194	0	5 194	
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	350	0	350	392	0	392	
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	325	0	325	872	0	872	
070	730A281	Vagyonkezelői díjak	252	0	252	788	0	788	
071	730A282	Letétkezelői díjak	72	0	72	84	0	84	
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	1	0	1	0	0	0	
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	1 015	0	1 015	8 740	0	8 740	
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	7 878	0	7 878	25 344	0	25 344	
075	730A31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	
076	730A32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0	
077	730A33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (31-32)	0	0	0	0	0	0	
078	730A34	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	
079	730A35	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (12+/-13+/-30+/-33-34) (+/-)	-38 424	0	-38 424	233 908	0	233 908	

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	záró adatai	t eltérések	felülvizsgált	
			adatok	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló záró	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
001	73OB01	Tagok által fizetett tagdíj	7 912 680	0	7 912 680	7 995 132	0	7 995 132	
002	73OB02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	998 440	0	998 440	1 157 419	0	1 157 419	
003	73OB03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	4 846 086	0	4 846 086	4 693 041	0	4 693 041	
004	73OB04	Utólag befolyt tagdíjak	54 680	0	54 680	29 369	0	29 369	
005	73OB05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	4 119 714	0	4 119 714	4 488 879	0	4 488 879	
006	73OB06	Tagok egyéb befizetései	635 812	0	635 812	700 645	0	700 645	
007	73OB061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	635 812	0	635 812	700 645	0	700 645	
008	73OB07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	4 152	0	4 152	2 431	0	2 431	
009	73OB08	Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	594	0	594	94	0	94	
010	73OB09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	4 835 614	0	4 835 614	4 674 048	0	4 674 048	
011	73OB10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	9 595 886	0	9 595 886	9 866 097	0	9 866 097	
012	73OB11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	4 835 613	0	4 835 613	4 674 048	0	4 674 048	
013	73OB12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	2 025 315	0	2 025 315	3 337 017	0	3 337 017	
014	73OB121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	2 372 764	0	2 372 764	3 893 405	0	3 893 405	
015	73OB122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	347 449	0	347 449	556 388	0	556 388	
016	73OB13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	340 346	0	340 346	784 381	0	784 381	
017	73OB14	Befektetési jegyek realizált hozama	1 567 919	0	1 567 919	641 675	0	641 675	
018	73OB15	Kapott osztalékok és részesedések	329 475	0	329 475	342 704	0	342 704	
019	73OB16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 038 679	0	1 038 679	1 038 519	0	1 038 519	
020	73OB17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-4 903 711	0	-4 903 711	7 310 396	0	7 310 396	
021	73OB171	Időarányosan járó kamat	363 599	0	363 599	260 363	0	260 363	
022	73OB172	Járó osztalék	2 167	0	2 167	-141	0	-141	
023	73OB173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	507 482	0	507 482	-766 571	0	-766 571	
024	73OB1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	611 161	0	611 161	-644 670	0	-644 670	
025	73OB1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	103 679	0	103 679	121 901	0	121 901	
026	73OB174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-5 776 959	0	-5 776 959	7 816 745	0	7 816 745	
027	73OB1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-1 622 704	0	-1 622 704	3 033 345	0	3 033 345	
028	73OB1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamveszteség) (-)	4 154 255	0	4 154 255	-4 783 400	0	-4 783 400	
029	73OB18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló záró	eltérések (+/-)	felülvizsgált	záró adatai	t eltérések	felülvizsgált	
			adatok	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló záró	
1	2	3	4	5	6	7			
c	d	e	f	g	h	z			
030	73OB19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	398 023	0	398 023	13 454 692	0	13 454 692	
031	73OB191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	392 576	0	392 576	13 442 669	0	13 442 669	
032	73OB1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	5 295 477	0	5 295 477	6 134 371	0	6 134 371	
033	73OB1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-4 902 901	0	-4 902 901	7 308 298	0	7 308 298	
034	73OB192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	5 447	0	5 447	12 023	0	12 023	
035	73OB1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	6 257	0	6 257	9 926	0	9 926	
036	73OB1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	-810	0	-810	2 097	0	2 097	
037	73OB20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
038	73OB21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	1 078 694	0	1 078 694	1 380 646	0	1 380 646	
039	73OB22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	26 010	0	26 010	1 197	0	1 197	
040	73OB23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	543 214	0	543 214	182 980	0	182 980	
041	73OB24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
042	73OB25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	337 564	0	337 564	195 139	0	195 139	
043	73OB251	Vagyonkezelői díjak	310 110	0	310 110	168 115	0	168 115	
044	73OB252	Letétkezelői díjak	18 900	0	18 900	22 183	0	22 183	
045	73OB253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	8 554	0	8 554	4 841	0	4 841	
046	73OB26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	1 985 482	0	1 985 482	1 759 962	0	1 759 962	
047	73OB261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 984 523	0	1 984 523	1 759 853	0	1 759 853	
048	73OB262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	959	0	959	109	0	109	
049	73OB27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	-1 587 459	0	-1 587 459	11 694 730	0	11 694 730	
050	73OB271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	3 310 954	0	3 310 954	4 374 518	0	4 374 518	
051	73OB272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-4 902 901	0	-4 902 901	7 308 298	0	7 308 298	
052	73OB273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	5 298	0	5 298	9 817	0	9 817	
053	73OB274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	-810	0	-810	2 097	0	2 097	
054	73OB28	Fedezeti céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	3 172 814	0	3 172 814	16 886 779	0	16 886 779	
055	73OB281	Egyéni számlákon a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	4 760 273	0	4 760 273	5 192 049	0	5 192 049	
056	73OB282	Egyéni számlákon jóváírt nettó hozamból	3 578 273	0	3 578 273	4 216 074	0	4 216 074	

73OB

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
057	73OB283	Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözetből	-5 170 220	0	-5 170 220	7 466 742	0	7 466 742	
058	73OB2831	Időarányosan járó kamat	471 290	0	471 290	406 947	0	406 947	
059	73OB2832	Járó osztalék	3 743	0	3 743	748	0	748	
060	73OB2833	Devizaárfolyam különbözetből	846 597	0	846 597	-619 761	0	-619 761	
061	73OB2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	-6 491 850	0	-6 491 850	7 678 808	0	7 678 808	
062	73OB284	Szolgáltatási tartalékon jóváírt nettó hozamból	4 317	0	4 317	8 773	0	8 773	
063	73OB285	Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözetből	171	0	171	3 141	0	3 141	
064	73OB2851	Időarányosan járó kamat	-130	0	-130	1 088	0	1 088	
065	73OB2852	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
066	73OB2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0	0	0	0	
067	73OB2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	301	0	301	2 053	0	2 053	

730C
Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló záró	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	adatok	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	1	0	1	0	0	0	0
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	0
003	730C03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	2	0	2	0	0	0	0
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	1	0	1	0	0	0	0
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	0	0	0	0	0	0
006	730C06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	0
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	1	0	1	1	0	1	1
008	730C08	Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	0
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	139	0	139	464	0	464	464
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	140	0	140	465	0	465	465
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	35	0	35	0	0	0	0
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	13 625	0	13 625	20 230	0	20 230	20 230
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	14 994	0	14 994	20 701	0	20 701	20 701
014	730C122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	1 369	0	1 369	471	0	471	471
015	730C13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	0	0	0	428	0	428	428
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	816	0	816	0	0	0	0
017	730C15	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	0
018	730C16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0	0
019	730C17	Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	862	0	862	1 047	0	1 047	1 047
020	730C171	Időarányosan járó kamat	1 027	0	1 027	-761	0	-761	-761
021	730C172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0
022	730C173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	0
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	0
025	730C174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-165	0	-165	1 808	0	1 808	1 808
026	730C1741	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-38	0	-38	1 412	0	1 412	1 412
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	127	0	127	-396	0	-396	-396
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	0

730C
Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló záró	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	adatok	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	15 303	0	15 303	21 705	0	21 705	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	8 225	0	8 225	11 730	0	11 730	
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	7 078	0	7 078	9 975	0	9 975	
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
033	730C21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	219	0	219	0	0	0	
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	335	0	335	311	0	311	
038	730C251	Vagyonkezelői díjak	306	0	306	287	0	287	
039	730C252	Letétkezelői díjak	29	0	29	24	0	24	
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	554	0	554	311	0	311	
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	419	0	419	176	0	176	
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	135	0	135	135	0	135	
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	14 749	0	14 749	21 394	0	21 394	
045	730C28	Likviditási és kockázati céltartalék képzés (10-11+/-27) (-)	14 854	0	14 854	21 859	0	21 859	
046	730C281	Értékelési különbözetből képzett likviditási céltartalék	862	0	862	1 047	0	1 047	
047	730C2811	Időarányosan járó kamat	1 027	0	1 027	-761	0	-761	
048	730C2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	
049	730C2813	Devizaárfolyam különbözetek	0	0	0	0	0	0	
050	730C2814	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetek	-165	0	-165	1 808	0	1 808	
051	730C282	Egyéb likviditási célokra	7 049	0	7 049	10 972	0	10 972	
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	6 943	0	6 943	9 840	0	9 840	

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 (+/-)	-38 424	233 908	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	1 210	-9 258	
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 (+/-)	0	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 (+/-)	40 113	419	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	264 034	-280 969	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	626 773	-17 338 227	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-1 810	5 685	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-45 907	-12 131	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-11 803	15 441	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-7 197	8 526	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	13 998	-23 836	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-240 202	237 376	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-62 805	7 011	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	3 018	-148 300	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	3 172 814	16 886 779	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	3 557	9 630	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	319 083	171 819	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	

73OD

Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	185 393	265 973	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	1 420 437	1 686 807	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra ()	3 141 671	2 638 229	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-14 102	-251 424	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	14 854	21 859	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	3 557	9 630	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökébe (-)	40 113	420	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	1	-1	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	-753 966	-5 066 752	
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	-753 966	-5 066 752	

Vonatkozási időszak:
2023.01.01-2023.12.31

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OEA
Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	62 062 881	60 791 550	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	9 595 886	9 866 097	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	319 083	171 819	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	5 295 477	6 134 371	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-4 902 901	7 308 298	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	3 557	9 630	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	3 151 930	2 636 071	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	1 420 437	1 686 807	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	185 393	265 973	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	4 835 613	4 674 048	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 984 523	1 759 853	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	-4 537	-243 128	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	60 791 550	73 015 885	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	91 195	96 377	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	3 151 930	2 636 071	
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0	
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	-810	2 097	
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	6 257	9 926	
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	73OEA208	Tartaléktőkeből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	3 141 671	2 638 229	

Vonatkozási időszak:
2023.01.01-2023.12.31

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OEA
Fedezeti céltartalék

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	6 428	5 556	
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	3 125	2 691	
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	959	109	
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	-12	-49	
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	96 377	97 837	

Vonatkozási időszak:
2023.01.01-2023.12.31

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OEB

Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	740	1 603	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	863	1 047	
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	1603	2 650	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	403	3 520	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	6942	9 840	
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	

73OEB
Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
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	
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	3557	9 630	
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba (-)	113	420	
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	155	778	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	3520	2 532	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
026	73OEB301	Nyitó állomány	82299	49 504	
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	7049	10 972	
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	156	777	
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	

Vonatkozási időszak:
2023.01.01-2023.12.31

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OEB
Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	40000	0	
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0	
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	49504	61 253	

Vonatkozási időszak:
2023.01.01-2023.12.31

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OEC
Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány	Mód
			1	2	3	4
			c	d	e	z
001	73OEC01	Működési céltartalék	7 265	5 685	12 950	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	5 871	-1 792	4 079	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	1 394	7 477	8 871	
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	60 887 927	12 225 795	73 113 722	
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	60 791 550	12 224 335	73 015 885	
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	96 377	1 460	97 837	
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	54 627	11 808	66 435	
008	73OEC031	értékelési különbözetre	1 603	1 047	2 650	
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	49 504	11 749	61 253	
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	3 520	-988	2 532	
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 333 395	-12 131	1 321 264	
012	73OEC041	működési célú	80 509	-1 755	78 754	
013	73OEC042	fedezeti célú	1 252 879	-10 376	1 242 503	
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	7	0	7	
015	73OEC05	Összesen:	62 283 214	12 231 157	74 514 371	

Vonatkozási időszak:
2023.01.01-2023.12.31

Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár

73OF

A taglétszám alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő	Mód
			1	2
			a	z
001	73OF1	Időszak elején	54 052	
002	73OF2	Időszak alatti változás	-1 141	
003	73OF21	Új belépő	776	
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	18	
005	73OF221	Ebből: Önszegélyező pénztárból átlépő	0	
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	149	
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	858	
008	73OF25	Elhalálozott	188	
009	73OF26	Kilépett	598	
010	73OF27	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	123	
011	73OF28	Egyéb megszűnés	19	
012	73OF3	Időszak végén	52 911	
013	73OF31	Ebből: járadékot igénybe vevő	35	
014	73OF32	73OF3 sorból: férfi	26 529	
015	73OF33	nő	26 382	

73OME
MÉRLEG-Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+, -)	beszámoló záró adatai	beszámoló záró adatai	eltérések (+, -)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	62 843 049	0	62 843 049	75 397 740	0	75 397 740	
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	93 781	0	93 781	103 039	0	103 039	
003	73OME111	I. Immateriális javak	13 781	0	13 781	23 039	0	23 039	
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	13 781	0	13 781	23 039	0	23 039	
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
007	73OME1114	4. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0	
009	73OME1121	1. Működtetett ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0	
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	0	0	0	0	0	
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások	0	0	0	0	0	0	
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	
016	73OME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök	80 000	0	80 000	80 000	0	80 000	
017	73OME1131	1. Egyéb tartós részesedések	80 000	0	80 000	80 000	0	80 000	
018	73OME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0	0	
019	73OME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
020	73OME11331	3.1. Kötvények	0	0	0	0	0	0	
021	73OME11332	3.2. Állampapírok	0	0	0	0	0	0	
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0	
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
026	73OME12	B) Forgóeszközök	62 685 132	0	62 685 132	75 237 576	0	75 237 576	
027	73OME121	I. Készletek	0	0	0	0	0	0	
028	73OME1211	1. Anyagok	0	0	0	0	0	0	
029	73OME1212	2. Áruk	0	0	0	0	0	0	
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek	0	0	0	0	0	0	
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	

73OME
MÉRLEG-Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			záró adatai	eltérések (+, -)	beszámoló záró adatai	beszámoló záró adatai	eltérések (+, -)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			c	d	e	f	g	h	z
032	73OME122	II. Követelések	1 391 096	0	1 391 096	1 672 065	0	1 672 065	
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	1 374 170	0	1 374 170	1 412 741	0	1 412 741	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	9 330	0	9 330	8 155	0	8 155	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	7 596	0	7 596	251 169	0	251 169	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	53 577 194	0	53 577 194	70 915 421	0	70 915 421	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	13 384 934	0	13 384 934	13 663 848	0	13 663 848	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	41 686 252	0	41 686 252	51 385 928	0	51 385 928	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	4 358 700	0	4 358 700	5 538 653	0	5 538 653	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	37 226 268	0	37 226 268	45 651 899	0	45 651 899	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	101 284	0	101 284	101 284	0	101 284	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	0	0	0	94 092	0	94 092	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	-1 570 549	0	-1 570 549	5 821 810	0	5 821 810	
048	73OME1234	4. Határidős ügyletek értékelési különbözete	76 557	0	76 557	43 835	0	43 835	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	7 716 842	0	7 716 842	2 650 090	0	2 650 090	
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	23 759	0	23 759	36 200	0	36 200	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	1 744 189	0	1 744 189	739 243	0	739 243	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	5 780 000	0	5 780 000	1 777 549	0	1 777 549	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	121 095	0	121 095	90 017	0	90 017	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	47 799	0	47 799	7 081	0	7 081	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	64 136	0	64 136	57 125	0	57 125	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	61 256	0	61 256	54 857	0	54 857	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	2 880	0	2 880	2 268	0	2 268	

73OMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	z
001	73OMF1	FORRASOK (PASSZIVÁK) ÖSSZESEN	62 843 049	0	62 843 049	75 397 740	0	75 397 740	
002	73OMF11	D) Saját tőke	267 358	0	267 358	501 685	0	501 685	
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0	
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkége	0	0	0	0	0	0	
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkége	0	0	0	0	0	0	
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0	
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0	
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	305 782	0	305 782	267 777	0	267 777	
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalásos tevékenység mérleg szerinti eredménye	-38 424	0	-38 424	233 908	0	233 908	
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	
011	73OMF12	E) Céltartalékok	62 283 214	0	62 283 214	74 514 371	0	74 514 371	
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	7 265	0	7 265	12 950	0	12 950	
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	5 871	0	5 871	4 079	0	4 079	
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözetéből képzett céltartalék	1 394	0	1 394	8 871	0	8 871	
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	819	0	819	3 102	0	3 102	
016	73OMF12122	2.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
017	73OMF12123	2.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
018	73OMF12124	2.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	575	0	575	5 769	0	5 769	
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	60 887 927	0	60 887 927	73 113 722	0	73 113 722	
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	60 791 550	0	60 791 550	73 015 885	0	73 015 885	
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	48 523 269	0	48 523 269	50 794 037	0	50 794 037	
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	13 718 733	0	13 718 733	16 364 003	0	16 364 003	
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	-1 450 452	0	-1 450 452	5 857 845	0	5 857 845	
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	707 414	0	707 414	967 724	0	967 724	
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	5 375	0	5 375	5 234	0	5 234	
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	1 699 090	0	1 699 090	932 519	0	932 519	
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	-3 862 331	0	-3 862 331	3 952 368	0	3 952 368	

73OMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			1	2	3	4	5	6	
			k	l	m	n	o	p	z
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	96 377	0	96 377	97 837	0	97 837	
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalék	95 685	0	95 685	88 134	0	88 134	
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételéből képzett céltartalék	-570	0	-570	6 343	0	6 343	
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	1 262	0	1 262	3 360	0	3 360	
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	855	0	855	907	0	907	
033	73OMF122232	2.3.2. Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	407	0	407	2 453	0	2 453	
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	54 627	0	54 627	66 435	0	66 435	
037	73OMF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	1 603	0	1 603	2 650	0	2 650	
038	73OMF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	1 237	0	1 237	475	0	475	
039	73OMF12312	1.2 Járó osztalék (+)	0	0	0	0	0	0	
040	73OMF12313	1.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0	0	0	0	0	
041	73OMF12314	1.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet (+/-)	366	0	366	2 175	0	2 175	
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	49 504	0	49 504	61 253	0	61 253	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	3 520	0	3 520	2 532	0	2 532	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 333 395	0	1 333 395	1 321 264	0	1 321 264	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	80 509	0	80 509	78 754	0	78 754	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	1 252 879	0	1 252 879	1 242 503	0	1 242 503	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	7	0	7	7	0	7	
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	66 699	0	66 699	304 206	0	304 206	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	66 699	0	66 699	304 206	0	304 206	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	6 731	0	6 731	22 172	0	22 172	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	2 683	0	2 683	11 209	0	11 209	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	11 531	0	11 531	248 907	0	248 907	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	45 754	0	45 754	21 918	0	21 918	
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	38 964	0	38 964	19 225	0	19 225	
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
058	73OMF13253	5.3. pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	6 790	0	6 790	2 693	0	2 693	

73OMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	felülvizsgált	
			1	2	3	4	5	6	
k	l	m	n	o	p	z			
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	225 778	0	225 778	77 478	0	77 478	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	225 778	0	225 778	77 478	0	77 478	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	



Kiegészítő melléklet

2023.

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
2023. évre könyvvizsgálói díj: 1.870.000.- Ft +ÁFA

Nyilvántartásba vett könyvviteli szolgáltatás végzésére jogosult személy:

Név: Almási Ádám
Nyilvántartási szám: 196939

A Pénztár képviselőjére jogosult személy:

Pataki Tímea (az Igazgatótanács elnöke)
1221 Budapest Temesvári út 39.

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 Prémium Önkéntes Nyugdíjpenztár az MNB 2022. évi Aranykönyve szerint taglétszám alapján a 6., amely megegyezik az azt megelőző évi helyezéssel. Vagyon alapján a 7. legnagyobb szereplője a hazai pénztárpiacnak, amely egy helyezéssel jobb, mint a 2021. évi. A 2023. 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 (MNB) folyamatos felügyeletet gyakorol a Pénztárak felett. A folyamatos felügyelési feladatainak ellátása keretében az MNB figyelemmel kíséri a felügyelete alatt működő intézmények adatszolgáltatásainak tartalmát, a tudomására jutott adatok, információk alapján nyomon követi a Pénztár tevékenységét, a jogszabályoknak való megfelelését.

2023-ban az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibát.

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 nyugdíjszolgáltatási, illetve likviditási és kockázati célú tartalékok értékét lényegesen - a számviteli politikában meghatározott módon és mértékben - megváltoztatja, és ezért a már közzétett - a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetre vonatkozó - adatok megtévesztők. Minden esetben a megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibának kell tekinteni, ha a megállapítások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott nyugdíjszolgáltatási, illetve likviditási és kockázati célú tartalékok összege 3 százalékkal változik (nő vagy csökken)

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

Sajátos könyvvizelési előírások

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

- A Pénztár a pénztártag kilépésekor, vagy a tagsági viszony egyéb módon történő megszűnésekor a taggal szembeni kötelezettségeket növeli – forintra kerekítve, az egyéni számla, illetve a szolgáltatási számla kötelezettségek teljesítése alszámlájával szemben. A 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.
- A Pénztár a kis értékű – a jogszabályban meghatározott egyedi beszerzési érték alatti – vagyoneértékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök beszerzési, előállítási költségét a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolja. A pénztár az amortizációs kulcsokat a kormányrendeletben meghatározott leírási kulcsokkal összhangban állapította meg. A normál amortizációt havonta - a hónap utolsó napján számolja el a használatba vett (aktivált) tárgyi eszközök után az üzembe helyezést, illetve a használatba vételt követő negyedév első napjától kezdődően.

1 2023. év bemutatása

1.1 A Pénztár tagsága

A pénztár 52 911 fő taglétszámmal zárta a 2023. évet, amely a 2022. december 19-én elfogadott pénzügyi tervében foglalt 52 513 fős célnál 0,76 %-kal magasabb.

A 2022. évi záró taglétszámhoz képest a 2023. évi záró 1 141 fővel kevesebb, amely 2,11%-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 jogvisztonnyal rendelkeznek, tagdíjfizetésre kötelezettek, az egyéni számlájukra a vizsgálat évében és az azt megelőző 5 évben tagdíjbefizetés nem érkezett, 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 123 fő volt.

Negyedévenkénti záró taglétszámok alakulása (fő)

2023. évi nyitó	2023 I. negyedév	2023. II. negyedév	2023 III. negyedév	2023. IV. negyedév
54 052	53 530	53 233	53 046	52 911

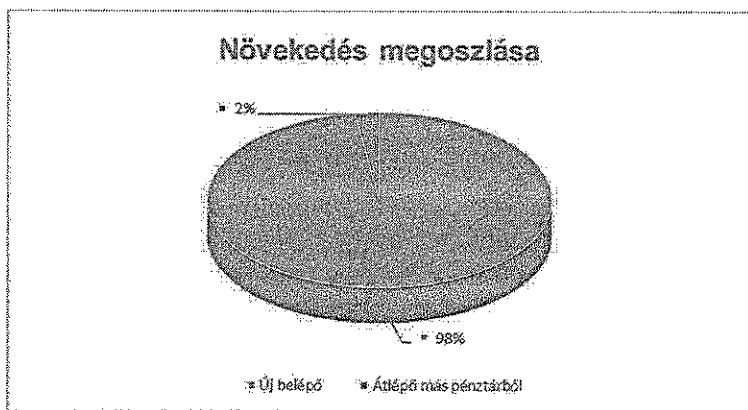
Negyedévenkénti átlagos taglétszámok alakulása (fő)

I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
53 791	53 382	53 140	52 979

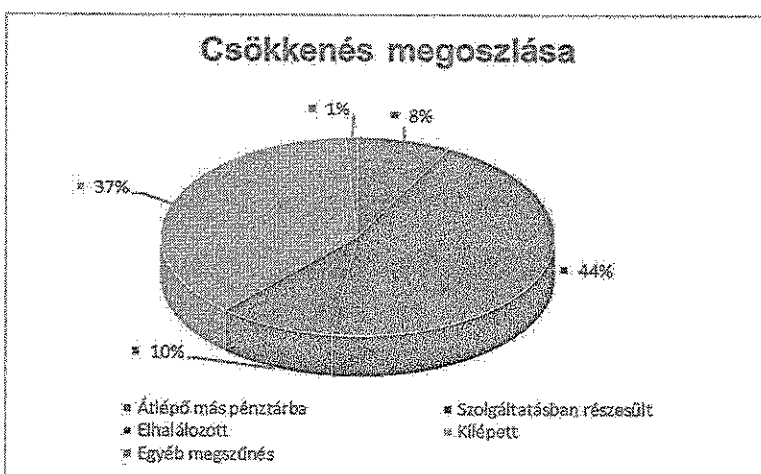
A 2023. évi negyedéves adatokból számított átlagos éves taglétszám 53 323 fő, amely 2,68%-kal alacsonyabb a 2022. évinél (54 792 fő).

Taglétszám változása (fő)

Megnevezés	Fő
Időszak elején	54 052
Időszak alatti változás	-1 141
Új belépő	776
Átlépő más pénztárból	18
Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
Átlépő más pénztárba	149
Szolgáltatásban részesült	858
Elhalálozott	188
Kilépett	721
Egyéb megszűnés	19
Időszak végén	52 911
járadékot igénybe vevő	35
férfi	26 529
nő	26 382



A pénztárba a 2023. év folyamán belépőkön belül az újonnan belépettek 98 %-ot, míg a más pénztárból átlépők 2%-ot tettek ki. Ez az arány a 2022. évvel megegyezik.



A más pénztárba átlépő tagok száma 1,36%-kal nőtt a tavalyi értékhez képest (2022. évi 147 főhöz viszonyítva.)

Az összességű szolgáltatásban részesülő tagok száma 0,58%-os csökkenés mutat a 2022. évi 857 főhöz viszonyítva.

A pénztárból kilépő soron a tagsági jogviszonyukat saját döntésből megszüntetők (598 fő) és a pénztár által kizárt tagok (123 fő) szerepelnek. A saját tagi döntésből származó tagok száma 10,61%-os csökkenést mutat az előző évhez képest (669 fő).

Tagság életkor szerinti megoszlása (fő)

Kor (év)	Nyitó	Új belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése				Ev végén
			Átlépő / Kilépés	Elhalálozás	Nyugdíjba vonulás	Egyéb megszűnés	
16	0	0	0	0	0	0	0
17	1	0	0	0	0	0	1
18	0	1	0	0	0	0	1
19	5	4	0	0	0	0	9
20	16	10	0	0	0	0	26
21	44	9	0	0	0	0	53

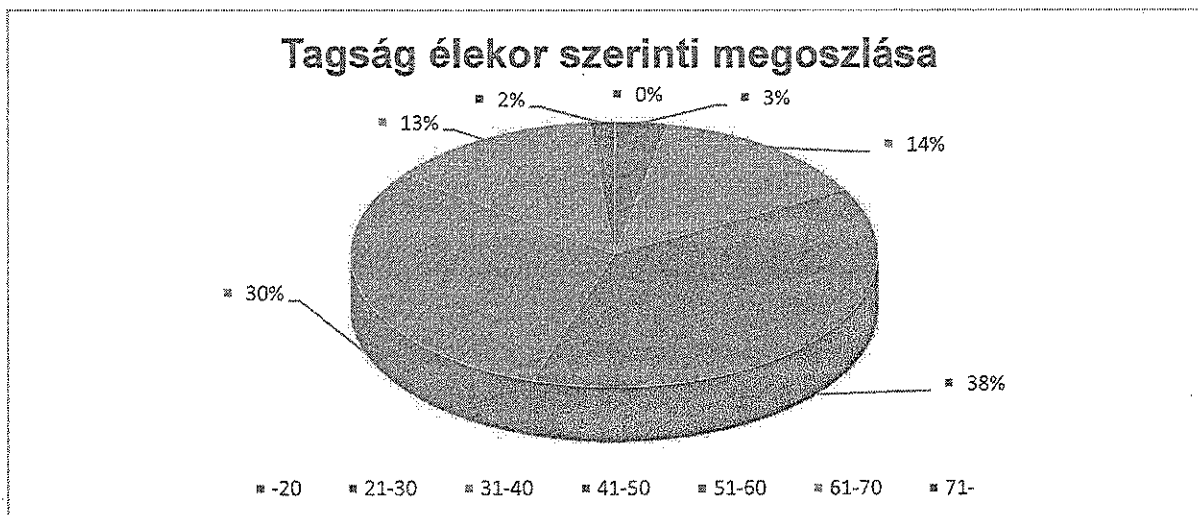
Kor (év)	Nyitó	Új belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése				Egyéb megszűnés	Év végén
			Átlépő / Kilépés	Elhalálozás	Nyugdíjba vonulás			
22	61	5	0	0	0	0	66	
23	72	18	0	0	0	2	88	
24	81	10	0	0	0	0	91	
25	136	22	0	0	0	1	157	
26	152	22	1	0	0	0	173	
27	189	17	1	0	0	1	204	
28	215	21	0	0	0	0	236	
29	277	18	1	0	0	0	294	
30	297	17	2	0	0	1	311	
31	353	26	6	0	0	1	372	
32	410	27	10	0	0	1	426	
33	466	22	11	0	0	0	477	
34	533	19	8	0	0	1	543	
35	584	26	17	0	0	1	592	
36	705	23	18	0	0	0	710	
37	846	24	22	0	0	0	848	
38	990	33	31	0	0	1	991	
39	1077	29	30	1	0	2	1073	
40	1236	32	31	0	0	1	1236	
41	1401	28	28	1	0	0	1400	
42	1591	32	24	0	0	0	1599	
43	1724	29	30	0	0	0	1723	
44	1945	35	34	1	1	1	1943	
45	2106	16	44	3	0	1	2074	
46	2231	22	36	3	1	0	2213	
47	2419	26	44	5	0	0	2396	
48	2552	21	43	0	1	1	2528	
49	2422	19	49	3	0	0	2389	
50	1890	23	47	3	0	0	1863	
51	1843	15	28	2	1	0	1827	
52	1768	11	25	9	0	0	1745	
53	1826	17	22	3	0	0	1818	
54	1770	11	30	5	0	1	1745	
55	1797	16	39	2	1	1	1770	
56	1658	10	32	4	6	0	1626	
57	1536	7	26	2	8	0	1507	
58	1444	3	18	6	18	0	1405	
59	1375	5	11	6	42	0	1321	
60	1282	3	18	8	43	0	1216	
61	1124	3	15	2	38	0	1072	
62	1198	2	9	10	33	0	1148	
63	1131	0	11	8	35	0	1077	
64	1010	1	5	11	35	1	959	
65	937	0	1	6	200	0	730	
66	717	3	1	5	185	0	529	
67	537	0	1	8	62	0	466	
68	467	0	2	7	44	0	414	

Kor (év)	Nyitó	Új belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése				Egyéb megszűnés	Ev végén
			Átlépő / Kilépcs	Elhalálozás	Nyugdíjba vonulás			
69	390	0	2	10	31	0	347	
70	312	1	1	8	24	0	280	
71	198	0	1	4	15	0	178	
72	140	0	0	7	10	0	123	
73	119	0	1	6	5	0	107	
74	96	0	0	6	6	0	84	
75	84	0	2	5	4	0	73	
76	54	0	1	3	3	0	47	
77	50	0	0	3	0	0	47	
78	32	0	0	5	0	0	27	
79	34	0	0	0	3	0	31	
80	23	0	0	1	0	0	22	
81	14	0	0	2	0	0	12	
82	20	0	0	1	1	0	18	
83	4	0	0	1	0	0	3	
84	5	0	0	1	0	0	4	
85	3	0	0	0	0	0	3	
86	4	0	0	0	0	0	4	
87	8	0	0	0	1	0	7	
88	2	0	0	0	1	0	1	
89	3	0	0	1	0	0	2	
90	3	0	0	0	0	0	3	
91	1	0	0	0	0	0	1	
92	2	0	0	0	0	0	2	
93	1	0	0	0	0	0	1	
94	1	0	0	0	0	0	1	
95	0	0	0	0	0	0	0	
96	0	0	0	0	0	0	0	
97	1	0	0	0	0	0	1	
98	0	0	0	0	0	0	0	
99	0	0	0	0	0	0	0	
100	1	0	0	0	0	0	1	
Összesen	54 052	794	870	188	858	19	52 911	

A Pénztár tagságának átlagos életkora 49,66 év (2022-ben 49,07 év volt).

Tagság megoszlása korcsoportok szerint

	2022	2023
-20	0,12%	0,07%
21-30	3,39%	3,16%
31-40	15,26%	13,74%
41-50	38,34%	38,04%
51-60	28,82%	30,20%
61-70	12,76%	13,27%
71-	1,30%	1,52%



A tagság korcsoport szerint megbontásban jelentős változás nem figyelhető meg

2023.12.31-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 vonatkozó an az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozó an tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
16	0	0	0	0	0	0	0
17	1	0	0	0	0	1	1
18	1	68	65	0	0	0	0
19	9	1 106	288	613	0	4	1
20	26	2 820	507	1 045	44	17	9
21	53	8 717	872	4 014	275	23	12
22	66	12 515	729	4 763	432	34	22
23	88	18 155	1 636	5 782	634	46	26
24	91	22 206	1 044	7 914	615	41	32
25	157	47 067	2 541	10 771	1 323	89	71
26	173	50 493	3 134	11 781	1 942	107	83
27	204	70 225	7 669	12 499	2 708	124	98
28	236	84 193	5 454	13 787	3 080	158	130
29	294	114 722	8 175	14 147	3 584	201	168
30	311	130 951	8 044	17 323	4 093	215	187
31	372	160 819	9 476	18 150	3 781	251	210
32	426	194 759	13 929	18 928	4 568	298	255
33	477	223 781	14 649	20 938	5 132	341	286
34	543	318 641	24 300	23 143	5 889	376	316
35	592	354 499	23 542	22 716	7 001	430	363
36	710	517 426	33 222	26 021	7 825	503	411

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	Tárgyévvel vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévvel vonatkozóan a tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
37	848	674 510	41 613	26 649	9 944	611	524
38	991	842 304	49 649	35 785	11 089	702	595
39	1 073	963 946	54 560	31 165	12 177	792	686
40	1 236	1 203 725	64 838	40 504	14 766	912	756
41	1 400	1 441 787	79 826	44 552	17 427	1 008	843
42	1 599	1 576 821	81 643	41 852	18 405	1 196	1 002
43	1 723	1 768 245	93 680	34 971	21 585	1 314	1 123
44	1 943	2 072 213	109 828	47 393	22 526	1 455	1 245
45	2 074	2 056 642	93 226	41 083	19 978	1 607	1 402
46	2 213	2 626 370	129 587	47 198	25 648	1 666	1 435
47	2 396	2 845 411	135 477	47 710	27 470	1 832	1 561
48	2 528	3 279 368	141 901	47 048	30 091	1 924	1 655
49	2 389	3 314 455	130 741	43 259	27 870	1 844	1 579
50	1 863	2 598 986	106 548	36 621	21 435	1 406	1 191
51	1 827	2 851 992	117 448	33 625	22 185	1 357	1 156
52	1 745	2 618 884	115 275	22 128	23 725	1 315	1 087
53	1 818	3 033 796	133 427	28 804	27 079	1 329	1 129
54	1 745	2 681 000	118 021	28 863	24 457	1 267	1 067
55	1 770	3 052 730	129 110	24 134	24 901	1 293	1 071
56	1 626	2 849 431	127 565	25 132	23 235	1 170	974
57	1 507	2 735 180	117 768	25 965	23 723	1 073	901
58	1 405	2 801 510	121 849	19 588	24 642	975	809
59	1 321	2 742 618	112 833	22 724	22 412	938	771
60	1 216	2 201 406	101 146	15 100	17 709	889	731
61	1 072	2 212 029	101 987	13 927	19 385	775	659
62	1 148	2 284 120	107 301	11 569	18 713	850	728
63	1 077	2 232 159	100 766	17 668	18 431	774	647
64	959	2 156 535	91 074	9 021	17 307	690	581
65	730	1 400 408	72 474	10 122	13 538	548	484
66	529	1 049 259	39 532	1 710	8 731	438	398
67	466	909 056	31 569	3 381	5 438	395	367
68	414	757 686	23 753	410	4 123	352	341
69	347	690 571	19 141	0	2 987	305	285
70	280	548 496	15 242	124	2 021	245	234
71	178	315 897	7 313	0	1 510	158	153
72	123	147 710	4 540	85	938	113	105
73	107	211 499	3 986	45	713	98	91
74	84	103 814	1 751	191	346	79	79
75	73	134 621	1 567	0	190	68	65
76	47	54 663	1 119	0	61	41	39
77	47	140 817	1 883	0	501	42	41
78	27	66 840	369	0	149	25	23
79	31	19 678	89	0	7	31	29
80	22	35 593	536	0	0	19	19

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 vonatkozó an az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozó an tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
81	12	26 523	169	0	43	11	11
82	18	82 367	1 005	0	56	15	14
83	3	7 778	0	0	0	3	3
84	4	3 157	11	0	0	4	3
85	3	127	0	0	0	3	3
86	4	5 608	0	0	0	4	4
87	7	25 981	0	0	0	7	7
88	1	79	0	0	0	1	1
89	2	39	0	0	0	2	2
90	3	1 990	0	0	0	3	3
91	1	5 325	0	0	0	1	1
92	2	8	0	0	0	2	2
93	1	30	0	0	0	1	1
94	1	301	0	0	0	1	1
95	0	0	0	0	0	0	0
96	0	0	0	0	0	0	0
97	1	17	0	0	0	1	1
98	0	0	0	0	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0
100	1	25	0	0	0	1	1
Összesen	52 911	72 797 299	3 294 012	1 114 441	682 593	39 240	33 400

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	0	0	0	0
19	408	0	62	274
20	1 473	553	0	467
21	1 847	466	83	860
22	2 784	1 545	104	707
23	4 933	1 516	250	1 216
24	4 931	2 164	72	666
25	9 578	5 809	58	1 042
26	16 630	8 800	453	1 134
27	19 772	10 307	763	1 061
28	26 975	18 722	619	1 469
29	38 958	23 228	978	1 459
30	36 484	25 744	780	1 350
31	53 607	36 509	1 442	1 406
32	70 234	49 246	1 863	855

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
33	82 615	56 775	1 970	1 931
34	105 380	70 866	2 658	1 395
35	133 418	90 835	2 817	1 487
36	184 391	115 021	4 336	1 293
37	219 630	151 504	3 969	1 611
38	278 052	184 737	4 915	1 847
39	346 359	244 530	6 274	1 540
40	426 387	262 478	8 806	2 129
41	484 516	294 689	8 866	2 533
42	552 930	344 977	11 775	2 179
43	629 125	411 564	9 317	2 448
44	779 343	537 044	10 798	1 914
45	771 189	507 339	10 476	2 928
46	955 236	635 546	13 483	1 985
47	978 638	603 086	15 802	3 454
48	1 256 320	874 914	14 505	3 435
49	1 199 841	793 654	15 122	2 986
50	960 443	594 761	12 613	2 400
51	946 515	614 198	10 128	3 039
52	998 443	638 726	13 646	2 255
53	1 008 730	690 520	11 883	1 425
54	995 836	685 623	11 165	2 739
55	1 062 932	736 252	13 654	1 584
56	916 486	595 430	11 228	2 005
57	837 746	564 104	9 886	1 243
58	929 394	586 001	10 105	1 221
59	885 862	564 547	9 854	1 330
60	682 886	415 588	9 528	1 897
61	582 019	351 110	7 047	1 228
62	728 576	464 005	7 140	1 106
63	702 777	412 300	7 795	1 273
64	689 077	437 137	7 002	838
65	426 818	295 872	4 037	444
66	441 621	312 788	2 571	60
67	389 705	271 345	1 752	43
68	319 017	294 639	708	118
69	364 495	284 529	1 582	0
70	286 474	249 373	768	0
71	131 393	109 373	271	0
72	91 177	53 255	460	91
73	141 849	112 661	475	48
74	67 997	67 997	0	0
75	78 241	63 070	168	0
76	25 750	15 251	162	0
77	87 630	87 074	120	0
78	41 394	3 338	92	0
79	19 678	6 727	96	0
80	12 751	12 751	0	0

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
81	25 915	25 915	0	0
82	51 511	38 014	100	0
83	7 778	7 778	0	0
84	3 157	116	12	0
85	127	127	0	0
86	5 608	5 608	0	0
87	25 981	25 981	0	0
88	79	79	0	0
89	39	39	0	0
90	1 990	1 990	0	0
91	5 325	5 325	0	0
92	8	8	0	0
93	30	30	0	0
94	301	301	0	0
95	0	0	0	0
96	0	0	0	0
97	17	17	0	0
98	0	0	0	0
99	0	0	0	0
100	25	25	0	0
Összesen	25 653 587	17 065 866	319 464	77 448

A beszámolóban bemutatott számok és a fenti két táblázat közötti különbség abból adódik, hogy a táblázat csak a 2023.12.31-én aktív tagokkal kapcsolatos adatokat tartalmazza az esetlegesen év közben kilépő tagok adatait nem.

Egyösszegű szolgáltatást igénybevevők korévenként (fő):

Egyösszegű kifizetés	
Kor(év)	Igénybevétel
44	1
46	1
48	1
51	1
55	1
56	6
57	8
58	18
59	42
60	43
61	38
62	33
63	35
64	35
65	200
66	185
67	61
68	44
69	28
70	23
71	14
72	10
73	5
74	6
75	4
76	3
79	3
82	1
87	1
88	1
Összesen	852

A Pénztárunkban 2023-ban a legtöbben 65 éves korukban vették igénybe a szolgáltatást 200 fő (23,5%).

Határozott idejű járadékszolgáltatás

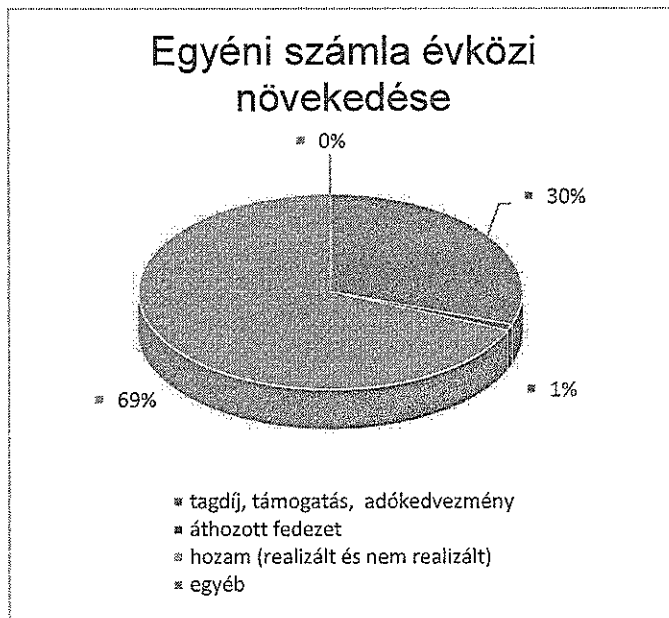
Kor (év)	Év elején	Új igénybevétel	Szolgáltatás megszűnése			Év végén
			lejárat	elhalálozás	egyéb ok	
61	1	0	0	0	0	1
63	1	0	0	0	0	1
65	1	2	0	0	0	3
66	8	0	0	0	0	8
67	4	0	1	0	0	3
68	5	1	0	0	0	6
69	7	0	4	0	0	3
70	4	0	1	0	0	3
71	4	0	1	0	0	3
72	1	0	0	0	0	1
73	3	0	0	0	0	3
Összesen	39	3	7	0	0	35

A járadékot igénybe vevő tagok száma kismértékben csökkent, 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				Év végén
	tagdíj, támogatás, adókedvezmény	áthozott fedezet	hozam (realizált és nem realizált)	egyéb	
60 791 550	5 192 049	171 819	11 682 816	9 630	
Évközi csökkenés					Év végén
átlépés	visszatérítés	szolgáltatási számlára átcsoportosítás	hozam (realizált és nem realizált)	egyéb	
265 973	1 686 807	2 636 071	0	243 128	73 015 885

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



A 2022. évi megoszláshoz képest jelentős változás figyelhető meg az idei évben, mely a rendkívül kedvező befektetési eredménynek tudható be. 2023-ban az egyéni számlák növekedésének 30%-át (2022-ben 94%) a tagdíj és tagdíj célú befizetések, adományok / adókedvezmények tették ki. A hozam bevételek aránya növekedett 69 %-ra az előző évi 0 %-ról. Az áthozott fedezetek aránya 1 %-ot érte el a 2022. évi 6 %-hoz képest. Az egyéb bevételek soron jelenik meg a függő hozamból egyéni számlára átcsoportosított összeg.



Megállapítható, hogy a csökkenés jogcímei szerinti megoszlása érdemben változott a tavalyi évhez képest, mely elsődlegesen a tavalyi negatív hozamnak köszönhető. 2023-ban a csökkenés 55%-át (tavaly 50%) a szolgáltatási számlára történő átcsoportosítás tette ki, ami arányaiban növekedésnek felel meg. A tavalyi csökkenés 25%-a a negatív befektetési eredménynek köszönhető, ezzel szemben 2023-ban pozitív hozamot értek el a befektetések. A tagoknak visszatérített összegek a csökkenés 35%-áért felelősek (tavaly 22%).

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 1,68%-os csökkenés figyelhető meg.

	2022	2023
Száma (db)	33 969	33 400
Összege (e Ft)	15 066 704	17 065 866
Átlagos számlaegyenleg (e Ft)	444	511

A szolgáltatási számlák (ezer Ft-ban)

Év elején	Évközi kifizetés szolgáltatásra(-)	Évközi növekmény		Felszámított költség (-)	Egyéb változás (-/+)	Év végén
		egyéni számláról átcsoportosítás	hozam			
96 377	2 638 229	2 636 071	11 914	8 247	-49	97 837

1.2 A pénztári alapok bevétele, eredménye és állománya

A 2023. évben nem fordultak elő kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételek, költségek és ráfordítások.

Alapképzési arányok 2023.01.01-2023.12.31 között

Alap megnevezése	Sávok		
	10 000 Ft alatt	10 001 - 350 000 Ft közötti befizetés	350 001 -
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 2023. évi tagdíjbevételek összege 4 737 402 eFt, ami 9,89%-kal magasabb az előző évi értéknél (4 310 950 eFt).

Működési tevékenység (működési alap) eredménye

adatok ezer Ft-ban

	2022	2023
Tagok által fizetett tagdíj	466 254	496 995
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	48 400	63 833
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés	327 204	315 091
Utólag befolyt tagdíjak	3 786	2 786
Tagdíjbevételek összesen	191 236	248 523
Tagok egyéb befizetései	0	0
Működési célra kapott rendszeres támogatás	242	125
Működési célra juttatott eseti adomány	21	6
Egyéb bevételek	408 967	567 382
Működési célú bevételek összesen	600 466	816 036
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	646 768	607 472
Szokásos működési tevékenység eredménye	-46 302	208 564
Befektetési tevékenység eredménye	7 878	25 344
Rendkívüli eredmény	0	0
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye	-38 424	233 908

A működési tevékenység eredményét a Pénztár a 2024. év nyitásával a tartaléktőkébe helyezi.

A tagdíjbevételek 29,96 %-kal magasabban alakultak az előző évi értékekhez képest, amelyhez hozzájárult az alapképzés változása, illetve az összes tagdíjbefizetések emelkedése. A működési célú bevételek 19,59 %-kal magasabbak a tervezettnél (682 339 eFt).

Az összes bevétel tekintetében az előző évhez képest 35,90 %-os növekedés figyelhető meg.

Az egyéb bevételek a 2023. évben az alábbiak szerint alakultak:

	adatok ezer Ft-ban	
	2022	2023
Meg nem fizetett tartalék felhasználás	325 083	314 060
Kilépési költség	8 025	8 901
Kerekítési különbözet	9	5
Nem fizető tagok hozamelvonás	61 254	230 110
Egyéb bevételek:	14 596	14 306
Összesen	408 967	567 382

Az egyéb bevételeken belül a legnagyobb súlyt 2023-ban az előző évre vonatkozó egyéni tagdíjkövetelések leírása tette ki. Leírásra azon egyéni tagdíjelőírások kerülnek (és hozzá kapcsolódóan a meg nem fizetett díj kivezetése), amelyek esetében a pénztár felhívta a tagok figyelmét a hátralék összegének megfizetésére a tagok azonban ennek ellenére sem teljesítették kötelezettségüket.

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

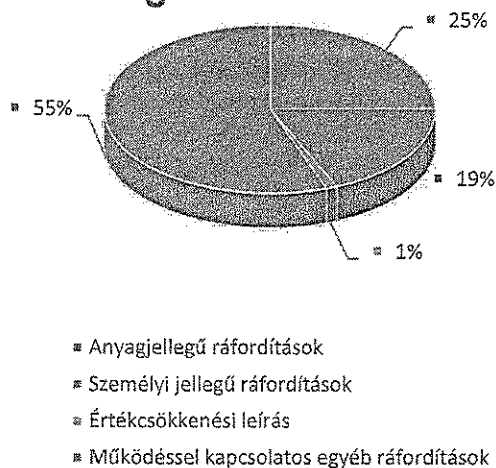
A második legnagyobb emelkedés a nem fizető tagok hozamelvonása soron jelenik meg, amely egyértelműen a Pénztár által elért hozamok hatására változott. Mint látható ezen a jogcímen az előző évhez képest 375,67%-kal magasabb összeget tudunk elszámolni a befektetési környezet változása miatt. A jelentős emelkedés magyarázata, hogy 2022-ben a 4 negyedévből mindössze 1 negyedévben tudott a pénztár ilyen jogcímen elvonást érvényesíteni, míg 2023-ban a szokásosnál többször, mind a 4 negyedévben tudott hozamot elvonni a nemfizetőktől.

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

A ráfordítások a 2022. és 2023. évben az alábbiak szerint alakultak:

	adatok ezer Ft-ban	
	2022	2023
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	646 768	607 472
Anyagjellegű ráfordítások	163 399	151 183
Személyi jellegű ráfordítások	125 221	112 710
Értékcsökkenési leírás	14 011	6 327
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	344 137	337 252

Működéssel kapcsolatos ráfordítások megoszlása



A működéssel kapcsolatban felmerült ráfordítások 6,08 %-kal alacsonyabbak az előző évhez viszonyítva és 8,38 %-kal alacsonyabbak a tervezettnél (663 055 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 16,07%-kal, a személyi jellegű kifizetések 17,04 %-kal alacsonyabban alakultak a pénzügyi tervben előirányozottnál. Az értékcsökkenési leírás 10,55%-kal alacsonyabban alakult a tervezettnél.

A 2023-as évben a működési eredmény 272 mFt-tal magasabban alakult, mint az előző évben, és 202 mFt -tal haladta meg a tervezett értéket. A jelentős javulás oka, a tagdíjbevételek magasabb szintje, valamint a befektetési környezetnek köszönhető átlagon felüli magas hozamvisszavétel.

Fedezeti alap eredménye

adatok ezer Ft-ban

	2022	2023
Tagok által fizetett tagdíj	7 912 680	7 995 132
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	998 440	1 157 419
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	4 846 086	4 693 041
Utólag befolyt tagdíjak	54 680	29 369
Tagdíjbevételek összesen	4 119 714	4 488 879
Tagok egyéb befizetései	635 812	700 645
A Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	635 812	700 645
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	4 152	2 431
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	594	94
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	4 835 614	4 674 048
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	9 595 886	9 866 097
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	4 835 613	4 674 048
Befektetési tevékenység eredménye	-1 587 459	11 694 730
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	3 578 273	4 216 074
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	-5 170 220	7 466 742
Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	4 317	8 773
Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	171	3 141
Fedezeti céltartalék képzés	3 172 814	16 886 779

Céltartalék képzés megoszlása

Tagdíjbevételek	4 119 714	4 488 879
Tagok egyéb befizetései	635 812	700 645
Támogatás, adomány	4 746	2 525
Egyéb	1	0
Befektetési tevékenység eredménye	-1 587 459	11 694 730

A céltartalék képzés esetében 432,23% -os növekedés figyelhető meg az előző évhez viszonyítva.

Részletesen vizsgálva az okokat megállapítható, hogy a befektetéseken elért eredmény változásának volt legnagyobb hatása az extrém növekedésre.

A befektetési tevékenység eredménye nélkül a fedezeti céltartalék képzés a tavalyi évhez képest, 8,96 %-ot növekedett.

A 2022. évi 7,41 %-os csökkenéshez képest 2023-ban 10,20%-os növekedés figyelhető meg a tagi nyilatkozatok alapján a NAV-tól érkezett összegek esetében.

A befektetési tevékenység eredménye 69,08 %-kal haladta meg a pénzügyi tervben szereplő értéket. (6 916 675 eFt).

Likviditási alap eredménye

adatok ezer Ft-ban

	2022	2023
Tagok által fizetett tagdíj	1	0
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	2	0
Utólag befolyt tagdíjak	1	0
Tagdíjbevételek összesen	0	0
Tagok egyéb befizetései	0	0
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	1	1
Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0
Likviditási célú egyéb bevételek	139	464
Likviditási célú bevételek összesen	140	465
Likviditási célú egyéb ráfordítások	35	0
Befektetési tevékenység eredménye	14 749	21 394
Likviditási és kockázati céltartalék képzés	14 854	21 859

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

A céltartalék képzés összegét elsősorban a befektetési tevékenység eredménye befolyásolja, ami 45,05 %-kal haladta meg az előző évi értéket és jelentősen meghaladta a tervezett 5 674 eFt összeget.

Cash-Flow kimutatás

adatok ezer Ft-ban

Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-38 424	233 908
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	1 210	-9 258
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	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 (+/-)	40 113	419
Követelésállomány változása (+/-)	264 034	-280 969
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	626 773	-17 338 227
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-1 810	5 685
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-45 907	-12 131
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-11 803	15 441
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-7 197	8 526
Hítelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	13 998	-23 836
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-240 202	237 376
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-62 805	7 011
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	3 018	-148 300
Fedezeti céltartalékképzés (+)	3 172 814	16 886 779
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	3 557	9 630
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkeből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	319 083	171 819
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	185 393	265 973
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	1 420 437	1 686 807
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	3 141 671	2 638 229
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-14 102	-251 424
Likviditási céltartalékképzés (+)	14 854	21 859
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkeből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	3 557	9 630
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	40 113	420
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	1	-1
Pénzeszköz változás	-753 966	-5 066 752
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-753 966	-5 066 752

1.2.2 A pénztári alapok alakulása

1.2.2.1 Fedezeti alap

A fedezeti alap 2023-ban 20,08 %-ot növekedett, szemben a pénzügyi tervben várt 11,48%-os emelkedéssel. A záró alap összege 8,04%-kal haladta meg a pénzügyi tervben előirányzott mértéket.

Egyéni és célzott számlák

adatok ezer Ft-ban

	2022	2023
Nyitó állomány	62 062 881	60 791 550
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek	9 595 886	9 866 097
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon	319 083	171 819
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	5 295 477	6 134 371
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	-4 902 901	7 308 298
Likviditási tartalékból átcsoportosítás	3 557	9 630
Tartaléktökből átcsoportosítás	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	3 151 930	2 636 071
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés	1 420 437	1 686 807
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása	185 393	265 973
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	4 835 613	4 674 048
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	1 984 523	1 759 853
Egyéb változás	-4 537	-243 128
Záró állománya	60 791 550	73 015 885

A nyitó egyéni és célzott számlák tartalék szintje szinte terv szerint alakult, mindössze 0,36 %-kal haladta meg a tervet.

A célzott számlák összege 2023.12.31-én 202 481 eFt, ami 14,72 %-os növekedésnek felel meg, ami a befektetési tevékenység eredményéből származik.

A pénztárba átlépők által hozott fedezetek összege 46,16 %-os visszaesést mutat az előző évi összeghez, és a tervezett szinttől 14,40%-kal marad el.

Az egyéni számláról bármi módon elvitt fedezetek összege 3,55%-kal maradnak el az előző évi értéktől, és 12,22%-kal a pénzügyi tervtől.

A befektetési eredmény jelentősen emelkedett, meghaladta a 11 682 mFt-ot, ami kifejezetten pozitív a tavalyi -1 591 mFt-os értékhez képest. A tervezett összeget 69,16%-kal haladta meg.

Az egyéni és célzott számlák záró egyenlege 20,11%-kal magasabb, mint az előző év utolsó napján, ami több mint 12 224 mFt-ot jelent. A pénzügyi tervet 8,10%-kal haladta meg.

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

	2022			2023		
	Tagok száma (fő)	Összeg (e Ft)	Átlag (Ft)	Tagok száma (fő)	Összeg (e Ft)	Átlagos érték/fő (Ft)
Átvitt fedezet	147	185 393	1 261 177	149	265 973	1 785 054
Áthozott fedezet	25	319 083	12 763 320	18	171 819	9 545 500

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)	37 515	38 346	39 871
Egyéni számla egyenlege (eFt)	60 938 198	61 996 556	63 524 675
Átlagos egyenleg (ezer Ft)	1 624	1 617	1 593

Megjegyzés: A számlaegyenleghez a 2023.12.31-i egyenleget vettük alapul.

Szolgáltatási számlák

adatok ezer Ft-ban

	2022	2023
Nyitó állomány	91 195	96 377
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete	3 151 930	2 636 071
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	-810	2 097
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	6 257	9 926
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás	0	0
Tartaléktőkeből átcsoportosítás	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások	3 141 671	2 638 229
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások	6 428	5 556
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások	3 125	2 691
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	959	109
Egyéb változás	-12	-49
Szolgáltatási tartalék záró állománya	96 377	97 837

Az egyéni számlákról a szolgáltatási számlákra 16,37 %-kal alacsonyabb összeg került átcsoportosításra, mint 2022-ben, ezzel összhangban a kifizetések összege is csökkent 16,02%-kal.

A záró állomány 1,51%-kal magasabb értéken zárt az előző évhez képest, a pénzügyi tervhez képest pedig 23,16%-kal alacsonyabban.

1.2.2.2 Működési alap

adatok ezer Ft-ban

	2022	2023
Induló tőke	0	0
Tartaléktőke	305 782	267 777
Mérleg szerinti eredmény	-38 424	233 908
Záró érték	267 358	501 685

Mint látható a működési alap jelentős mértékben (87,65%) növekedett 2023-ban. A pénzügyi tervben foglaltakhoz képest 89,54%-os a túlteljesítés.

Saját tőke változása

		adatok ezer Ft-ban	
		2022	2023
Induló tőke	Nyitó	0	0
Tartalék tőke	Nyitó	274 196	305 782
Tartalék tőke	Előző évi eredmény átvezetése	-8 527	-38 424
Tartalék tőke	Likviditási alapból átcsoportosítás	40 000	0
Tartalék tőke	Beolvadó pénztár	0	0
Tartalék tőke	Függő hozam átcsoportosítás	113	419
Mérleg szerinti eredmény	Nyitó	-8 527	-38 424
Mérleg szerinti eredmény	Előző évi eredmény átvezetése	8 527	38 424
Mérleg szerinti eredmény	Évi eredmény	-38 424	233 908
Saját tőke összesen		267 358	501 685

Összességén a saját tőke értéke jelentős mértékben emelkedett az előző évi záró értékhez viszonyítva. A működés nyereséges lett, amelyhez hozzájárult az alapképzés változása, a befektetési környezett rég nem látott jó teljesítménye, a tagdíjbevételek emelkedése és a költségek időszakos visszafogása.

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 2023-ban is folytatódott. Ennek lényege, hogy a program lejáratakor azon részt vevő tagok egyéni számláján, akik a vállalt feltételeket teljesítették, jóváírásra kerül a kezdő vállalkásuk értékének háromszorosa. Ezen tételek összegét a Pénztár céltartalékként megképezte az előző években, 2023-ban a céltartalék összege újraszámolásra került a programból időközben kiesett tagok és a terhek mértékének változása miatt, a tavalyi év végi 5 871e 4 079 eFt-re csökkent

A működési céltartalékok összege között megjelenik még a működési tartalék befektetésének nem realizált összege, ami a tavalyi 6 587 eFt-ről 8 871-re emelkedett.

1.2.2.3 Likviditási alapok

A pénztár a 2023. üzleti év végén az alábbi likviditási alapokkal rendelkezett:

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

A likviditási alap záró értéke 32,40%-kal haladja meg a pénzügyi tervben várt záró-értéket.

Függő befizetések befektetési hozamaira képzett céltartalék

adatok ezer Ft-ban

Nyitó állomány	403	3 520
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék	6 942	9 840
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	3 557	9 630
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba	113	420
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra	155	778
Záró állomány	3 520	2 532

Egyéb kockázatokra (likviditási célokra) képzett céltartalék

adatok ezer Ft-ban

	2022	2023
Nyitó állomány	82 299	49 504
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék	7 049	10 972
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	156	777
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	40 000	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra	0	0
Záró állomány	49 504	61 253

Likviditási portfólió értékelési különbözetre képzett céltartalék

adatok ezer Ft-ban

	2022	2023
Nyitó állomány	740	1 603
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetre képzett céltartalék	863	1 047
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	1 603	2 650

Alapok közötti átcsoportosítás

A Pénztár 2023-ban az alapok alakulásánál bemutatott átcsoportosításokat hajtotta végre.

1.3 A Pénztár gazdálkodása

Jelentős események

A 2023. év a befektetések kapcsán rendkívül jó év volt a Pénztárak életében, ami kifejezetten pozitív volt az elmúlt évhez viszonyítva. Olyan jogszabáymódosítás történt melyek hosszabb távon stabilizálják a működés finanszírozását. A változtatás értelmében ugyanis egy esetleges újabb negatív hozamkörnyezet miatt elmaradt hozamvisszavételt egy évre visszamenőleg is érvényesíthetnek a pénztárak a nem fizető tagoktól.

A magas infláció 2023-ban is velünk maradt, azonban a tavalyi csökkenő tagdíjbevételekkel szemben 2023-ban már emelkedtek a tagi befizetések, igaz csak infláció alatti mértékben.

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 (F1)

Tárgyeszköz megnevezés	Bruttó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökk.	Záró
Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések felszerelések	4 184 008	0	0	4 184 008
Egyéb gépek, berendezések, felszerelések	817 227	0	0	817 227
Összesen	5 001 235	0	0	5 001 235

Tárgyeszköz megnevezés	Értékcsökkenés, feryszemnti (lineáris)			
	Nyitó	Növekedés	Csökk.	Záró
Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések felszerelések	4 184 008	0	0	4 184 008
Egyéb gépek, berendezések, felszerelések	817 227	0	0	817 227
Összesen	5 001 235	0	0	5 001 235

Tárgyeszköz megnevezés	Nettó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések felszerelések	0	0	0	0
Egyéb gépek, berendezések, felszerelések	0	0	0	0
Összesen	0	0	0	0

Immateriális javak (Ft)

Megnevezés	Bruttó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökk.	Záró
Immateriális javak	106 445 200	15 584 517	0	23 936 196

Megnevezés	Értékcsökkenés, tervszerinti (lineáris)			
	Nyitó	Növekedés	Csökk.	Záró
Immateriális javak	92 664 160	6 326 537	0	98 990 697

Megnevezés	Nettó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Immateriális javak	13 781 040	15 584 517	6 326 537	23 039 020

1.3.2 Üzletrészek

A Pénztár 2014. év óta tulajdoni részesedéssel rendelkezik a Prémium Pénztárszolgáltató Kft-ben, melynek székhelye megegyezik a Pénztár székhelyével (1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6 III torony) . A Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár részesedése 33,33%, értékben kifejezve 80 000.- eFt.

1.3.3 Követelések

A pénztár követelése pénztártaggal és munkáltatókkal szemben

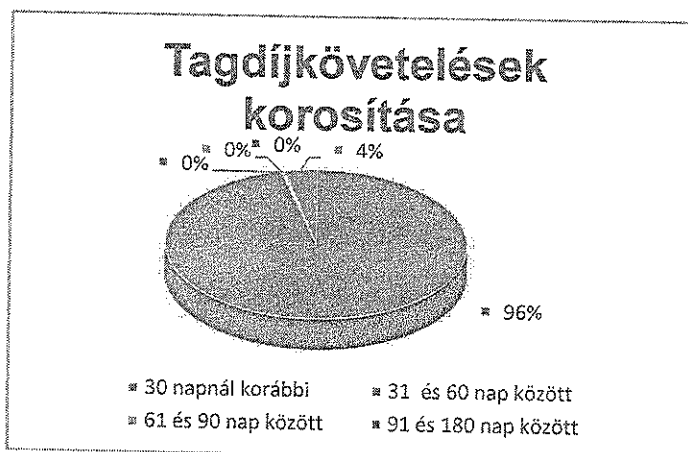
adatok ezer Ft-ban

	2022	2023
Egyéni tagokkal szembeni tagdíjkövetelések	1 257 130	1 256 483
Munkáltatói tagokkal és támogatókkal szembeni tagdíjkövetelések	117 040	156 258
Összesen	1 374 170	1 412 741

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

	2022	2023
30 napnál korábbi	1 271 447	1 357 893
31 és 60 nap között	605	2 232
61 és 90 nap között	585	1 516
91 és 180 nap között	1 752	3 058
180 napon túl	99 781	48 043
Összesen:	1 374 170	1 412 741



Tagi kölcsön

	Összeg eFt
Nyitó állomány	9 330
Folyósítás	8 318
Kamat előírás	1 094
Folyósítási költség	314
Visszafizetés	7 981
Egyéni számlával szemben érvényesített	2 920
Beolvadás	0
Összesen	8 155

A tagi kölcsön állomány 2023-ban 12,59%-kal csökkent, a Pénztár 22 fő részére nyújtott tagi kölcsön szolgáltatást, és 7 tag esetében kellett az egyéni számlával szemben érvényesíteni a korábban folyósított, de vissza nem fizetett tagi kölcsönt 2 920 e Ft értékben.

Egyéb követelések

adatok ezer Ft-ban

	2022	2023
Munkavállalókkal szembeni követelések	40	0
Szállítóknak adott előleg	0	0
Más pénztárral szembeni követelések és értékvesztés	0	0
Vagyonkezelővel szembeni követelések	640	244 177
Munkáltatókkal és tagokkal szembeni követelések	0	0
Egyéb követelések	6 916	6 992
Költségvetéssel szembeni követelések	0	0
Összesen	7 596	251 169

Az egyéb követelések összértéke 3206,60 %-kal emelkedett, az előző évhez képest. A növekedés szinte teljes egészében a befektetésekhez kapcsolódó, még el nem számolt / úton lévő tételekhez kapcsolódik.

Az egyéb követelések (5 053 eFt) 72%-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	26	0	0	26
Összesen	26	0	0	26

1.3.4 Aktív időbeli elhatárolások

adatok ezer Ft-ban

	2022	2023
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	61 256	54 857
Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	2 880	2 268
Összesen	64 136	57 125

Az költségek és ráfordítások elhatárolása a biztosításokhoz kapcsolódik. A bevételek elhatárolása a 2023. IV. negyedévre vonatkozó egyéni számlára 2023-ban beterhelt nem fizető tagokhoz kapcsolódó hozam visszavétel működési alapra vonatkozó összege.

1.3.5 Kötelezettségek

Hosszúlejáratú kötelezettségek

A Pénztárnak hosszúlejáratú kötelezettségei nem álltak fenn sem 2023.12.31-én, sem 2022.12.31-én

Rövid lejáratú kötelezettségek

Szállítókkal és költség elszámolókkal szembeni kötelezettségek

	adatok ezer Ft-ban	
	2022	2023
Borza Gábor	0	367
Pibox Kft	8	0
Dr Burkus János Közjegyző	0	31
Dr. Pribélyi Ügyvédi Iroda	127	145
Fülep Zsolt Balázs	401	1 098
Gálsson Kft.	111	123
Gateway Office Park Kft.	145	191
GRANTIS Hungary Fügetlen Pénzügyi Tanácsadó Zrt	0	8
Life Plusz Kft.	0	56
Prodiák Iskolaszövetkezet	0	16
Magyar Posta Zártkörűen Működő RT.	71	176
Nagy Vilmos	0	191
OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1 200	1 740
OVB Vermögensberatung Kft.	23	0
PBS HUNGÁRIA Papír, Iroda és Írószer Kereskedelmi KFT.	68	66
Prémium Pénztárszolgáltató Kft.	0	6 453
ProWork Complex Kft	13	13
SIRO Zrt.	115	116
Starjobs Magyarország Humánszolgáltató Kft.	192	0
Yettel Magyarország Zrt.	50	19
Prohuman Zrt.	0	77
Tabata Kft	0	76
TF Systems Kft.	159	247
Összesen	2 683	11 209

Tagokkal szembeni kötelezettségek

	adatok ezer Ft-ban	
	2022	2023
Kedvezményezettekkel szembeni kötelezettség	5 917	16 377
Várakozási idő miatti kötelezettség	719	1 353
Átlépők miatti kötelezettség	0	1 335
Örökös nélküli pénztártagok miatt kötelezettség	95	3 107
Összesen:	6 731	22 172

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

	adatok ezer Ft-ban	
	2022	2023
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettségek	0	243 723
Munkabér	0	0
Költségvetéssel szembeni kötelezettségek	11 531	5 059
Különféle egyéb kötelezettségek	0	125
Összesen:	11 531	248 907

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

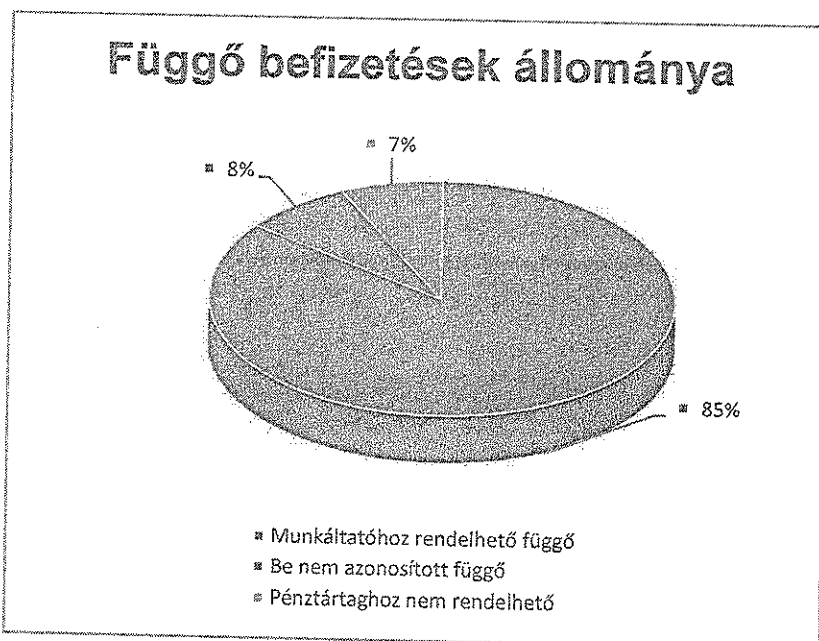
A munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések mutatják azokat a feltételezhetően tagdíjcélú befizetéseket, amelyek esetén egyértelműen meghatározható a küldő munkáltató, de megfelelő dokumentáció hiányában egyéni számlára nem könyvelhetők.

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 tagdíjakból, a küldő beazonosításának hiányában egyéni számlára nem könyvelhető összegekből, illetve más pénztártól érkezett még tagra fel nem osztott fedezetek összegéből állnak.

A Pénztár az elmúlt évekhez hasonlóan fokozott hangsúlyt fektet a bankszámlájára érkezett, de egyéni számlára jóvá nem írható befizetések rendezésére. A függő állomány 2023.12.31-i értéke 21 918 eFt ami 52,10%-al alacsonyabb, mint a 2022.12.31-én kimutatott 45 754 eFt, mértéke a bevételekhez képest rendkívül alacsonynak mondható.

A 2023.12.31-én kimutatott függő állomány teljes mértékben rendezésre került 2024. ápriliséig.



	2022	2023
Munkáltatóhoz rendelhető függő	38 964	19 225
Be nem azonosított függő	3 529	1 297
Pénztártaghoz nem rendelhető	3 261	1 396
Összesen	45 754	21 918

Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések

	adatok ezer Ft-ban	
	2022	2023
30 napnál korábbi	38 632	18 015
31 és 60 nap között	331	1 210
61 és 90 nap között	0	0
91 és 180 nap között	1	0
180 napon túl	0	0
Összesen:	38 964	19 225

Be nem azonosított függő befizetések

	adatok ezer Ft-ban	
	2022	2023
30 napnál korábbi	3 329	1 292
31 és 60 nap között	0	0
61 és 90 nap között	0	5
91 és 180 nap között	200	0
180 napon túl	0	0
Összesen:	3 529	1 297

Pénztárhoz nem rendelhető egyéb függő befizetések

	adatok ezer Ft-ban	
	2022	2023
30 napnál korábbi	3 251	649
31 és 60 nap között	0	747
61 és 90 nap között	0	0
91 és 180 nap között	10	0
180 napon túl	0	0
Összesen:	3 261	1 396

Ebből 1 346 e Ft áthozott fedezetehz kapcsolódik.

Egyéb függő tételek állományváltozását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban			
Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
45 754	6 051 206	6 075 042	21 918

Rövid lejáratú kötelezettségek megoszlása

adatok ezer Ft-ban				
Tagokkal szembeni köt.	6 731	10,09%	22 172	7,29%
Szállítók	2 683	4,02%	11 209	3,68%
Egyéb	11 531	17,29%	248 907	81,82%
Függő	45 754	68,60%	21 918	7,20%
Összesen	66 699	100,00%	304 206	100,00%

Követelések és kötelezettségek aránya

adatok ezer Ft-ban

	2022	2023
Kötelezettségek	66 699	304 206
Követelések	1 391 096	1 672 065
	4,79%	18,19%

1.3.6 Passzív időbeli elhatárolások

	2022	adatok ezer Ft-ban 2023
Könyvvizsgálói díj	1 041	1 041
Jutalék	206	274
Marketing	4 700	1 516
Üzemeltetés	216	0
IT szolgáltatások	3 731	258
Telefonos ügyfélaktiválás	0	0
Rezsi, takarítás	0	0
Egyéb szolgáltatás	0	0
Szolgáltatói díj	374	856
Letétkezelői díj	1 953	2 292
Felügyeleti díj	4 588	7 236
Vagyonkezelői díj	208 091	62 796
Bank költség	878	1 209
Összesen	225 778	77 478

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a 2023. 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)	4 488 879	248 523	0	4 737 402
Összes bevétel (e Ft)	23 320 789	850 120	22 170	24 193 079
Tagdíjbevétel / összes bevétel	19,25%	29,23%	0,00%	19,58%
Hozam és kamatbevételek	13 454 692	34 084	21 705	13 510 481
Hozam és kamatbevételek / összes bevétel	57,69%	4,01%	97,90%	55,84%
Egyéb, az alapot illető bevétel	5 377 218	567 513	465	5 945 196
Egyéb, az alapot illető bevétel / összes bevétel	23,06%	66,76%	2,10%	24,57%

A tagdíjbevételek 9,89 %-os növekedést mutatnak az előző évhez viszonyítva (4 310 950 eFt). Az összes bevétel 127,83 %-os növekedést mutat az előző évhez képest. A Hozam és kamatbevételek soron az előző évhez viszonyítva 3099,88%-os növekedés 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	700 645	0	0	700 645
Rendszeres támogatások, eseti adományok	2 525	131	1	2 657
Az alapot illető egyéb bevételek	4 674 048	567 382	464	5 241 894
Egyéb, az alapot illető összes bevétel	5 377 218	567 513	465	5 945 196

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

	2022	2023
Személyi jellegű kiadások	125 221	112 710
Összes működési költség, ráfordítás	647 093	608 344
Arány	19,35%	18,53%

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

adatok ezer Ft-ban

	2022	2023
Állományba tartozó munkabér	85 701	77 843
Állományba nem tartozók munkadíja	14 784	18 096
Egyéb személyi jellegű kifizetések	7 428	4 377
Bérbírlékok	17 308	12 394
Összesen	125 221	112 710

A Prémium pénztárcsoportnál a költségek optimalizálása érdekében bevezetésre került 2023. június 1-től a több munkáltatós modell, mellyel a HR szolgáltatási díj jelentősen csökkent. Az új modell lényege, hogy jogszabály alapján a Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár és a Prémium Egészségpénztár között született egy megállapodás, melyben megjelölték a Prémium Egészségpénztárt mint kifizetőt a munkabérek, és az adók illetve járulékok vonatkozásában. A Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár pedig megtéríti az Egészségpénztár számára a rá jutó költségeket, az ebben a formában foglalkoztatott munkavállalók kapcsán.

A pénztár alkalmazásában 2023. év folyamán 2 fő főállású és 54 fő részmunkaidős, többes munkaviszonyos formában volt foglalkoztatva.

A főállású munkaviszonyban foglalkoztatottak részére 7 909 e Ft, a részmunkaidőben foglalkoztatottak részére 69 934 e Ft összeg került kifizetésre.

Megbízási szerződést a pénztár nem kötött 2023-ban.

A munkavállalók részére differenciált béremelés történt 2023-ban átlagosan 14,5%.

A főmunkaviszonyban foglalkoztatottak részére a hatályos szabályzatnak megfelelő béren kívüli juttatások kerültek kifizetésre.

Az éves átlagos statisztikai létszám a pénztárnál 2023-ben 2,34 fő volt.

A tisztségviselők tiszteletdíjra jogosultak. A részükre 2023-ban számfejtett tiszteletdíj összege 18 096 e Ft, részükre nem került előleg kifizetésre továbbá garancia vállalás sem történt.

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

	adatok ezer Ft-ban	
	2022	2023
Igénybevett szolgáltatások	38 947	28 910
Összes működési költség, ráfordítás	647 093	608 344
Arány	6,02%	4,75%

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

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

	adatok ezer Ft-ban	
	2022	2023
Befektetésekkel kapcsolatos szolgáltatások kiadásai	325	872
Összes működési költség, ráfordítás	647 093	608 344
	0,05%	0,14%

A befektetésekkel kapcsolatos szolgáltatások kiadásainak értéke az előző évi kiadásokhoz képest 168,31 %-os növekedést mutat. Itt a 2022- évi érték volt relatív alacsony, hiszen, ha korábbi éveket is megvizsgálunk 2021-ben 636 volt az éves összeg.

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

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

	adatok ezer Ft-ban	
	2022	2023
működési	325	872
fedezeti	337 564	195 139
likviditási	335	311
	338 224	196 322
	100,00%	100,00%

Egyéni számlák átlagegyenlege:

A záró létszámra vetítve az egyéni számlák átlagos egyenlege az adott év zárónapján: 1 376 148 Ft/tag (2022. év végén 1 121 421 Ft/tag) volt

Egy pénztártagra jutó átlagos éves befizetés értéke:

Az eredménykimutatásban szereplő (tagtól, munkáltatótól vagy támogatótól származó dokumentummal alátámasztott, tehát egyéni és célzott számlára könyvelhető) bevételek alapul vételével, éves szinten 102 034 Ft (2022-ben 90 374 Ft) az egy pénztártagra jutó befizetés mértéke, amely havi 8 503 Ft-nak (2022-ben 7 531 Ft) felel meg. Ez az előző évhez képest 12,9 %-os növekedést jelent.

1.5 Szolgáltatások

2023-ban a szolgáltatási számlákra átcsoportosított, vagyis a szolgáltatásban részesülők számára megállapított kifizetendő összegeket az alábbi táblázat mutatja szolgáltatás típusonkénti bontásban:

Szolgáltatást választók típus megnevezése	tagok száma (fő)		egyéni szláról szolg. átvez összeg (eFt)	
	2022	2023	2022	2023
Egyösszegű kifizetés	857	852	3 128 109	2 621 902
Határozott idejű járadék	5	3	23 821	14 169
Összesen:	862	855	3 151 930	2 636 071

A fenti táblázatból is látható, hogy a tagok továbbra is leginkább az egyösszegű szolgáltatást választják. A járadékszolgáltatást igénylők száma előző évhez viszonyítva csökkent. Az egyösszegű szolgáltatást igénybe vevők száma 0,58%-kal csökkent.

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 2023-bn.

Célzott szolgáltatásból egyösszegű szolgáltatás	tagok száma (fő)		kivont összeg	
	2022	2023	2022	2023
Egyösszegű kifizetés	10	10	2 985	8 624

A nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatban a Pénztár az utalás kapcsán felmerült költséget 5 683 e Ft - ebből 5 556 e Ft-ot a szolgáltatási - és 127 e Ft-ot pedig a kifizetési számlával szemben, továbbá 2 691 e Ft értékben kilépési költséget számított fel.

Célzott szolgáltatásból történő nyugdíjkifizetésekkel kapcsolatban 62 e Ft került elszámolásra, melyből kilépési költség 33 e Ft, utalással kapcsolatos költség pedig 29 e Ft volt.

1.6 Befektetési tevékenység

A Pénztár részére a vagyonkezelési tevékenységet 2023 során a Gránit Alapkezelő Zrt. és az Apelso Alapkezelő Zrt. megosztva végezte.

Az Apelso Alapkezelő a Klasszikus-, az Irány 2025, az Irány 2045 portfoliót, valamint az Irány 2055+ portfoliót kezeli.

A Gránit Alapkezelő az Irány 2035 portfoliót, működési, függő, likviditási és a szolgáltatási számlák tartalékának portfolióját kezeli.

A Pénztár vagyona 2023 során összességében 20,05%-kal nőtt a hozamok-, a befizetések- és az átlépések eredményeképpen.

1.6.1 A Pénztár befektetéseinek állandó jellemzői

A pénztári vagyon befektetésének célja

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

A pénztári vagyon befektetésének alapelvei

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

A pénztártagi és pénztári érdekek érvényre juttatása

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

A Pénztár kockázatvállalási képessége

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

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

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

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

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

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

f) befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír:

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

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

f3) egyéb kollektív befektetési értékpapír;

g) jelzáloglevél:

g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,

g2) külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél;

h) ingatlan;

i) határidős ügyletek;

j) opciós ügyletek;

k) repó (fordított repó) ügyletek;

l) swap ügyletek;

m) tagi kölcsön.;

n) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések;

o) kockázati tőkealapjegy;

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

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

A Pénztár nem köteles eladni a tulajdonában lévő, tőzsdéről kivételre 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 óvadékat kell kikötni. Értékpapír-kölcsönzési ügylet esetében óvadékként csak olyan befektetési eszközök szolgálhatnak, amelyek megszerzését a jogszabályok és a pénztár befektetési politikája lehetővé teszik. A pénztár által kölcsönadott értékpapírok a pénztári portfólióból kikerülnek, ugyanakkor a befektetési korlátozások ellenőrzése során úgy kell őket figyelembe venni, mintha továbbra is a pénztári portfólió részét képeznék.

A fenti eszközökbe történő befektetésekre az alábbi korlátozások érvényesek:

1. a Pénztár csak olyan eszközöket adhat el, amely a tulajdonában van, nettó „rövid” pozíciók nem megengedettek;

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

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

1.6.2 Az egyéni számlák tartalékához tartozó portfóliók bemutatása

A „Klasszikus” portfólió

Ezt a portfóliót azon tagjainknak ajánljuk, akik a nyugdíjkorhatár eléréséhez közel állnak, és akiknek fontos, hogy megtakarításaikon alacsony kockázat mellett már rövid-középtávon is pozitív reálhozamot érjenek el, ugyanakkor a tőkeveszteség esélyét lehetőség szerint a minimálisra csökkentésük. 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 alapporfóliónak, amely nem szűnik meg.

A portfólió kockázati besorolása alacsony szintűnek minősül.

Eszközösszetétel	Célérték	Referenci a 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 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%	-
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 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%	Részvényalap
Árúpiaci alap		0%	-
Származtatott alap		0%	-
Ingtatlan alap		0%	-
Kockázati tőkealap		0%	-
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	10%	Részvényalap
Jelzáloglevél			
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	-
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)		0%	-
Opciós ügyletek (kitettség nagysága)		0%	-
Repó ügyletek		0%	-
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	-

A céldátummal meghatározott portfóliók egyedi jellemzői

A Pénztár választható portfóliói között életciklus-alapú választható portfóliókat is üzemeltet, amikben előre meghatározott eszkozzalokációs 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.

Referenciaindex	Kötvények		Részvények			Egyéb alternatív befektetések: Magyarország, vagy külföldön bejegyzett befektetési alapok jegyei, kivéve likviditási-, pénzügyi-, kötvény-, részvény alap
	Kötvények		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				
Referencia-portfólió						
	RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	MSCI Emerging Index	CETOP Index	RMAX Index
Időszak eleje	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték
2022.04.01	51,0%	31,0%	10,0%	0,0%	0,0%	8,0%
2023.04.01	58,0%	28,0%	10,0%	0,0%	0,0%	4,0%
2024.04.01	65,0%	25,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Időszak eleje	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték
Időszak vége	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték
2023.03.31						
2024.03.31						

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

Referencia-portfólió	Kötvények		Részvények				Egyéb alternatív befektetések: Magyarországon, vagy külföldön bejegyzett befektetési alapok jegyei, kivéve likviditási-, pénzpiaci-, kötvény-, részvény alap
	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Globális 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	
Referencia-index	RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	BUX Index	CECE Index	MSCI Emerging Index	RMAX Index

Időszak eleje	Időszak vége	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték
2022.04.01	2023.03.31	10,0%	46,0%	17,0%	5,5%	5,5%	6,0%	10,0%
2023.04.01	2024.03.31	10,0%	48,0%	16,0%	5,5%	5,5%	5,0%	10,0%
2024.04.01	2025.03.31	10,0%	50,0%	15,0%	5,0%	5,0%	5,0%	10,0%
2025.04.01	2026.03.31	10,0%	52,0%	14,0%	5,0%	5,0%	4,0%	10,0%
2026.04.01	2027.03.31	14,0%	50,0%	13,0%	4,5%	4,5%	4,0%	10,0%
2027.04.01	2028.03.31	20,0%	46,0%	12,0%	4,0%	4,0%	4,0%	10,0%
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%
2022.04.01	2023.03.31	10,0%	46,0%	17,0%	5,5%	5,5%	6,0%	10,0%

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 születtek, 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 devizakitérségének 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: Magyarország , vagy külföldön bejegyzett befektetési alapok jegyei, kivéve likviditási-, pénzüpiaci-, kötvény-, részvény alap
	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok , vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok , vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Globális fejlettségi piaci részvények , vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Hazai részvények , vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Egyéb közép-európai részvények , vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Globális fejlettségi piaci részvények , vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	
	RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	BUX Index	CECE Index	MSCI Emerging Index	
Időszak eleje	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték
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%
2030.03.31	10,0%					7,0%	10,0%
Referenciaindex	RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	BUX Index	CECE Index	MSCI Emerging Index	RMAX Index

2030.04.01	2031.03.31	10,0%	42,0%	19,0%	6,0%	6,0%	7,0%	10,0%
2031.04.01	2032.03.31	10,0%	44,0%	18,0%	6,0%	6,0%	6,0%	10,0%
2032.04.01	2033.03.31	10,0%	46,0%	17,0%	5,5%	5,5%	6,0%	10,0%
2033.04.01	2034.03.31	10,0%	48,0%	16,0%	5,5%	5,5%	5,0%	10,0%
2034.04.01	2035.03.31	10,0%	50,0%	15,0%	5,0%	5,0%	5,0%	10,0%
2035.04.01	2036.03.31	10,0%	52,0%	14,0%	5,0%	5,0%	4,0%	10,0%
2036.04.01	2037.03.31	14,0%	50,0%	13,0%	4,5%	4,0%	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%
2022.04.01	2023.03.31	10,0%	21,0%	29,5%	9,5%	9,5%	10,5%	10,0%

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

Referenciaindex	Kötvények		Részvények				Egyéb alternatív befektetések: Magyarország, vagy külföldön bejegyzett befektetési alapok jegyei, kivéve likviditási-, pénzügyi-, kötvény-, részvény alap Globalis fejlett 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	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	
Referencia-portfólió							
Referenciaindex	RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	BUX Index	CECE Index	MSCI Emerging Index	RMAX Index
	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték
	2022.10.01	2023.03.31	2023.03.31	2023.03.31	2023.03.31	2023.03.31	2023.03.31
2023.04.01	2024.03.31	2024.03.31	2024.03.31	2024.03.31	2024.03.31	2024.03.31	2024.03.31
2024.04.01	2025.03.31	2025.03.31	2025.03.31	2025.03.31	2025.03.31	2025.03.31	2025.03.31
	8,0%	11,0%	35,5%	11,5%	11,5%	12,5%	10,0%
	8,0%	11,0%	35,5%	11,5%	11,5%	12,5%	10,0%
	8,0%	11,0%	35,5%	11,5%	11,5%	12,5%	10,0%

2025.04.01	2026.03.31	8,0%	11,0%	35,5%	11,5%	11,5%	11,5%	12,5%	10,0%
2026.04.01	2027.03.31	8,0%	11,0%	35,5%	11,5%	11,5%	11,5%	12,5%	10,0%
2027.04.01	2028.03.31	8,0%	11,0%	35,5%	11,5%	11,5%	11,5%	12,5%	10,0%
2028.04.01	2029.03.31	8,0%	11,0%	35,5%	11,5%	11,5%	11,5%	12,5%	10,0%
2029.04.01	2030.03.31	10,0%	12,0%	34,0%	11,0%	11,0%	11,0%	12,0%	10,0%
2030.04.01	2031.03.31	10,0%	15,0%	32,5%	10,5%	10,5%	10,5%	11,5%	10,0%
2031.04.01	2032.03.31	10,0%	18,0%	31,0%	10,0%	10,0%	10,0%	11,0%	10,0%
2032.04.01	2033.03.31	10,0%	21,0%	29,5%	9,5%	9,5%	9,5%	10,5%	10,0%
2033.04.01	2034.03.31	10,0%	24,0%	28,0%	9,0%	9,0%	9,0%	10,0%	10,0%
2034.04.01	2035.03.31	10,0%	27,0%	26,5%	8,5%	8,5%	8,5%	9,5%	10,0%
2035.04.01	2036.03.31	10,0%	30,0%	25,0%	8,0%	8,0%	8,0%	9,0%	10,0%
2036.04.01	2037.03.31	10,0%	33,0%	23,5%	7,5%	7,5%	7,5%	8,5%	10,0%
2037.04.01	2038.03.31	10,0%	36,0%	22,0%	7,0%	7,0%	7,0%	8,0%	10,0%
2038.04.01	2039.03.31	10,0%	38,0%	21,0%	6,5%	6,5%	6,5%	8,0%	10,0%
2039.04.01	2040.03.31	10,0%	40,0%	20,0%	6,5%	6,5%	6,5%	7,0%	10,0%
2040.04.01	2041.03.31	10,0%	42,0%	19,0%	6,0%	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%	6,0%	10,0%
2042.04.01	2043.03.31	10,0%	46,0%	17,0%	5,5%	5,5%	5,5%	6,0%	10,0%
2043.04.01	2044.03.31	10,0%	48,0%	16,0%	5,5%	5,5%	5,5%	5,0%	10,0%
2044.04.01	2045.03.31	10,0%	50,0%	15,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	10,0%
2045.04.01	2046.03.31	10,0%	52,0%	14,0%	5,0%	5,0%	5,0%	4,0%	10,0%
2046.04.01	2047.03.31	14,0%	50,0%	13,0%	4,5%	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%	4,0%	10,0%
2048.04.01	2049.03.31	26,0%	43,0%	12,0%	3,0%	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%	2,0%	10,0%
2050.04.01	2051.03.31	40,0%	37,0%	12,0%	1,0%	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%	0,0%	6,0%
2052.04.01	2053.03.31	55,0%	31,0%	10,0%	0,0%	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%	0,0%	2,0%
2054.04.01		65,0%	25,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

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

Eszközök	Célfértékek	Referenciaindex
Pénzforgalmi számla	0%	-
Befektetési számla	0%	-
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzeszeg	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 képességét 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:

Eszközök	Célértékek	Referenciaindex
Pénzforgalmi számla	0%	-
Befektetési számla	100%	O/N BUBOR-30 bp
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzeszeg	0%	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		
Magyar állampapír	0%	-
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető képességet 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%	-

1.7 A Klasszikus Portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limítaszabályok:

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

Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	10%	0%	Részvényalap
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 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		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 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, nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra egyéb akadálya	Közép-európai részvények	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%
Árúpiaci 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.

Eszközősszetétel 2023.04.01 - 2024.03.31		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		58%	43%	73%
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű		28%	13%	43%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal		0%	0%	50%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	20%
Részvények				
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		0%	0%	4%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett,	Közép-európai részvények	0%	0%	4%

külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapagy egyéb akadály	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				
Árupiaci alap				
Abszolút hozamú alap				
Származtatott alap				
Ingatlan alap				
Kockázati tőkealap				
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				
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)				
Opció ügyletek (kitettség nagysága)				
Repó ügyletek				
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír				

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 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 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, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapír 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	5,5%	0%	20,5%
	Közép-európai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	5,5%	0%	20,5%
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	17%	2%	32%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	6%	0%	21%
Árupiaci alap		0%	0%	5%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%
Származtatott alap		0%	0%	5%
Ingatlan alap		0%	0%	5%
Kockázati tőkealap		0%	0%	4%

Vegyes alap	0%	0%	10%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0%	0%	10%
Jelzáloglevél			
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	3%	0%	15%
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0%	0%	10%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)	0%	0%	30%
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.

Eszközösszetétel 2023.04.01 - 2024.03.31	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	42%	27%	57%
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, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra 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				
Likviditási, pénzüpiaci 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%
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	16%	1%	31%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	5%	0%	20%
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%
Opciós ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	30%
Repó ügyletek		0%	0%	15%
SWAP ügyletek		0%	0%	5%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	0%	10%

A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok (befektetési alap, ETF) aránya a befektetett eszközök 77 százalékát nem haladhatja meg. Csak legalább egy hitelminősítő által minősített, legalább Ba3/BB- besorolású jelzáloglevél vásárolható. Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek kötése csak devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal köthető.

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

Eszközösszetétel 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, 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, 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%
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		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 2023.04.01 - 2024.03.31	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	20%	5%	35%
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	2%	0%	15%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	15%
Részvények			
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános	1,5%	0%	15%

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				
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon egyéb akadálya		0%	0%	15%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzügyi alap		0%	0%	15%
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%
Árpiaci 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, pénzügyi alap		0%	0%	10%
Kötvényalap		0%	0%	15%
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	28%	13%	43%
	Közép-európai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	1,5%	0%	15%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	10%	0%	25%
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		2%	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:

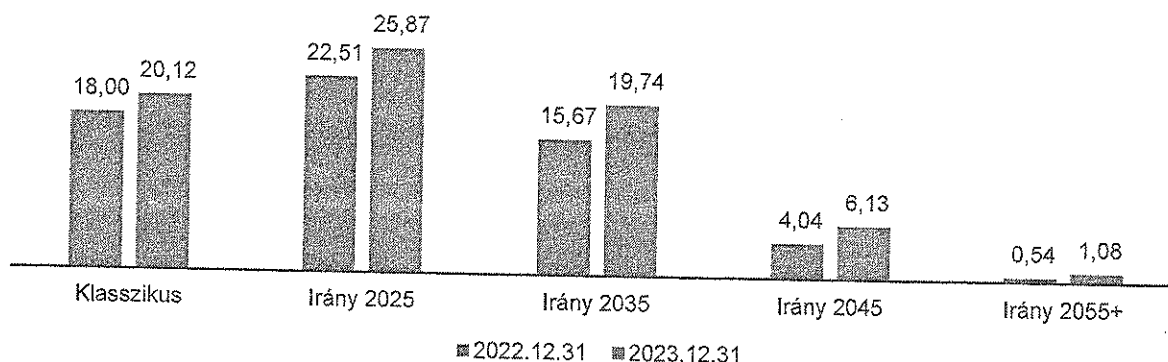
Eszközösszetétel 2022.10.01 - 2029.03.31		Célérték	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla		0%	0%	15%
Befektetési számla		0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		0%	0%	30%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)				
Magyar állampapír - éven belüli 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 kezességét vállal		0%	0%	15%
Külföldi állampapír		0%	0%	15%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal		0%	0%	15%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	15%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	15%
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, 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%
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, pénzüpiaci 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%
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.

1.12.1 Kezelt vagyon nagyságának változása az egyes portfóliókban

A kezelt vagyon nagyságának alakulása portfóliónként (milliárd Ft)



A fenti portfóliók éves vagyonszámának változása a „Klasszikus” portfólió esetében +11,78%, az „Irány 2025” portfólió esetében +14,93%, az „Irány 2035” portfólió esetében +25,97%, az „Irány 2045” portfólió esetében +51,73% és az „Irány 2055+” portfólió esetében +100,00%.

1.12.2 A portfóliók hozamai 2023-ban

	Klasszikus portfólió	Irány 2025 portfólió	Irány 2035 portfólió	Irány 2045 portfólió	Irány 2055+ portfólió
Bruttó hozamráta (%)	18,10%	18,94%	22,14%	20,07%	17,67%
Nettó hozamráta (%)	17,84%	18,57%	21,76%	19,79%	17,52%
Referencia hozamráta (%)	18,01%	18,40%	22,21%	20,04%	19,35%
Átlagos 10 éves bruttó hozamráta (%)	4,63%	5,74%	7,16%	10,30%	17,67%
Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	4,11%	5,25%	6,65%	9,92%	17,52%
Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	3,36%	4,60%	6,08%	9,57%	19,35%
Átlagos 15 éves bruttó hozamráta (%)	5,21%	7,05%	7,57%	10,30%	17,67%
Átlagos 15 éves nettó hozamráta (%)	4,63%	6,48%	7,01%	9,92%	17,52%
Átlagos 15 éves referencia hozamráta (%)	4,64%	6,46%	7,66%	9,57%	19,35%
Vagyon záró piaci értéke (eFt)	20 116 631	25 874 797	19 724 164	6 130 984	1 084 885

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

Az Irány 2055+ választható portfólió 2022. október 3-án indult.

A választható portfóliók nettó hozamai 2023-ban a Klasszikus portfólió esetében +17,84%, az Irány 2025 portfólió esetében +18,57%, az Irány 2035 portfólió esetében +21,76%, míg az Irány 2045 portfólió esetében +19,79%, míg az Irány 2055+ portfólió esetében +17,52%.

A Klasszikus portfólió esetében a referencia indexet 0,17%-kal múlta alul a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.

Az Irány 2025 portfólió esetében a referencia indexet 0,17%-kal haladta meg a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.

Az Irány 2035 portfólió esetében a referencia indexet 0,45%-kal múlta alul a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.

Az Irány 2045 portfólió esetében a referencia indexet 0,25%-kal múlta alul a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.

Az Irány 2055+ portfólió esetében a referencia indexet 1,83%-kal múlta alul a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.

A pénztártagok egyedi hozamadatai ezen hozamadatoktól akár jelentősen is eltérhetnek.

A Szolgáltatási portfólió nettó hozama 2023-ban 13,64%, a referenciahozam ezen portfólió esetén 15,19% volt.

1.12.3 A Pénztár 2023. évi befektetési eredményei

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

Klasszikus portfólió

Értékpapírok (2023.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	14 566 114	15 136 106
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	0	0
Magyar gazdálkodó szervezet kötvénye:	683 701	692 689
Magyar hitelintézet szervezet kötvénye:	339 335	339 890
Magyar jelzáloglevél összesen:	0	0
Külföldi kötvény összesen:	81 582	85 049
BÉT Részvények összesen:	78 878	67 064
Külföldi részvények összesen:	19 467	18 492
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot és a kockázati tőkealapot	50 000	76 320
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	1 042 617	1 329 685
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	620 045	1 031 442
Befektetések összesen	17 481 739	18 776 737

A portfólióban 2023.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 81.316e forint volt.

A portfólióban 2023.12.31-én 1.253.843e forint lekötött betét volt.

A portfólióban 2023 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek vesztesége 206.403e forint volt.

Nyitott határidős ügyletek (2023.12.31.) (eFt)

	Bekerülési érték	Piaci érték
Forward instrumentumok összesen:	0	3.912
Forward ügyletek összesen:	0	3.912

A portfólióban kockázati tőkealapjegy és értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2023. december 31-én nem volt.

Irány 2025 portfólió

Értékpapírok

Értékpapírok (2023.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	19 030 723	19 363 472
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	183 153	185 690
Magyar gazdálkodó szervezet kötvénye:	678 632	686 489
Magyar hitelintézet szervezet kötvénye:	449 717	457 919
Magyar jelzáloglevél összesen:	0	0
Külföldi kötvény összesen:	110 135	114 816
BÉT Részvények összesen:	109 050	103 312
Külföldi részvények összesen:	24 078	22 872
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot és a kockázati tőkealapot	185 556	337 021
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	1 528 370	1 958 040
Kockázati tőkealap	114 000	36 919
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1 352 378	2 410 032
Befektetések összesen	23 765 792	25 676 582

A portfólióban 2023.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 87.739e forint volt, lekötött betét 121.065e forint volt.

A portfólióban 2023 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek vesztesége 403.750eFt volt.

Nyitott határidős ügyletek (2023.12.31.) (eFt)

	Bekerülési érték	Piaci érték
Forward instrumentumok összesen:	0	-15.447
Forward ügyletek összesen:	0	-15.447

Kockázati tőkealap befektetési jegyek

	Bekerülési érték	Piaci érték
Hazai kockázati tőkealap összesen (eFt) (2023.12.31.):	114.000	36.916

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2023. december 31-én nem volt.

Irány 2035 portfólió

Értékpapírok (2023.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	9 100 694	9 100 548
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	1 479 331	1 488 348

Magyar gazdálkodó szervezet kötvénye:	63 979	69 746
Magyar hitelintézet szervezet kötvénye:	1 138 242	1 234 142
Magyar jelzáloglevél összesen:	0	0
Külföldi kötvény összesen:	432 310	483 085
BÉT Részvények összesen:	1 271 131	1 413 383
Külföldi részvények összesen:	810 308	873 580
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot és a kockázati tőkealapot	0	0
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	743 619	1 071 774
Kockázati tőkealap	100 000	32 385
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	2 268 741	3 510 659
Befektetések összesen	17 408 355	19 277 650

A portfólióban 2023.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 389.768e forint volt.

A portfólióban 2023 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek vesztesége 247.393 eFt volt.

Nyitott határidős ügyletek (2023.12.31.) (eFt)

	Bekerülési érték	Piaci érték
Forward instrumentumok összesen:	0	55.370
Forward ügyletek összesen:	0	55.370

Kockázati tőkealap befektetési jegyek

	Bekerülési érték	Piaci érték
Hazai kockázati tőkealap összesen (eFt) (2023.12.31.):	100.000	32.385

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2023. december 31-én nem volt.

Irány 2045 portfólió

Értékpapírok (2023.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	1 986 121	2 133 162
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	25 882	26 242
Magyar gazdálkodó szervezet kötvénye:	0	0
Magyar hitelintézet szervezet kötvénye:	38 371	41 556
Magyar jelzáloglevél összesen:	94 092	94 783
Külföldi kötvény összesen:	40 791	42 524
BÉT Részvények összesen:	569 738	726 678
Külföldi részvények összesen:	327 576	409 133
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot és a kockázati tőkealapot	0	0
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0	0
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1 910 093	2 141 066
Befektetések összesen	4 992 664	5 615 144

A portfólióban 2023.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 105.156e forint volt.

A portfólióban 2023.12.31-én 410.221e forint lekötött betét volt.

A portfólióban 2023 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

Határidős ügyletek

2023.12.31-én nyitott pozíció nem volt, ennek megfelelően áthúzódó eredmény és cash-flow hatás is nulla.

Kockázati tőkealap befektetési jegyek

2023.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2023. december 31-én nem volt.

Irány 2055+ portfólió

Értékpapírok (2023.12.31.) (e Ft)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	264 553	288 098
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:	40 791	42 524
BÉT Részvények összesen:	115 405	154 169
Külföldi részvények összesen:	58 511	78 104
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot és a kockázati tőkealapot	0	0
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0	0
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	459 308	479 806
Befektetések összesen	938 568	1 042 701

A portfólióban 2023.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 41.548e forint volt.

A portfólióban 2023.12.31-én lekötött betét nem volt.

A portfólióban 2023 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

Határidős ügyletek

2023.12.31-én nyitott pozíció nem volt, ennek megfelelően áthúzódó eredmény és cash-flow hatás is nulla.

Kockázati tőkealap befektetési jegyek

2023.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2023. december 31-én nem volt.

További portfóliók állomány alakulása

Likviditási tartalék

	2022.12.31. (eFt)	2022.12.31. (eFt)
Állampapírok:	31.138	54.830
Ingatlan befektetési alap:	4.069	4.687
Összesen:	35.207	59.517

A portfólióban 2023.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 30.229e forint volt.

A portfólióban 2023 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

2023.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2023. december 31-én nem volt.

Működési tartalék

	2022.12.31. (eFt)	2023.12.31. (eFt)
Állampapírok:	55.833	324.383
Ingatlan befektetési alap:	0	0
PRÉMIUM PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÓ KFT	80.000	80.000
Összesen:	55.833	324.383

A portfólióban 2023.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 121.155e forint volt.

A portfólióban 2023 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

2023.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2023. december 31-én nem volt.

Függő tartalék

	2022.12.31. (eFt)	2023.12.31. (eFt)
Állampapírok:	0	0
Összesen:	0	0

A portfólióban 2023.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 24.450e forint volt.

A portfólióban 2023 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

2023.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2023. december 31-én nem volt.

Szolgáltatási Tartalék

	2022.12.31. (e Ft)	2023.12.31. (e Ft)
Állampapírok:	21.436	89.457
Ingatlan befektetési alap:	3.630	4.181
Összesen:	25.066	93.638

A portfólióban 2023.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 4.199e forint volt.

A portfólióban 2023 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

2023.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2023. 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	53 466 819	55 541 165
EUR	6 467 060	7 507 035
GBP	51 286	48 729
USD	6 616 083	9 163 898
CHF	0	0
JPY	0	0
Egyéb	1 120 292	1 328 205
Összesen	67 721 540	73 589 032

1.12.5 A teljes pénztári befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása

Megnevezés	Befektetések tárgyidőszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések tárgyidőszak végi értéke piaci értéken
Összesen	67 721 540	73 589 032
Európai Gazdasági Térség összesen	63 287 206	66 805 883
EU tagországok összesen	63 287 206	66 805 883
Ausztria	237 689	249 952
Cseh Köztársaság	185 102	188 750
Írország	1 484 948	1 674 889
Lengyelország	671 356	864 630
Luxemburg	44 016	46 063
Magyarország	59 623 740	62 335 161
Németország	793 060	1 167 753
Románia	247 295	278 685
Egyéb ország (710J1301+710J1302+...+710J1306)	4 434 334	6 783 149
Amerikai Egyesült Államok	4 383 616	6 734 972
Egyesült Királyság	50 718	48 177


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 csökkentte 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.

2023-ra vonatkozóan az Igazgatótanács tárgyalta, de nem módosította a befektetési politikát:

A Pénztár hozamteljesítménye a referencia indexhez-, és a versenytársakhoz mérve sikeresen megállta helyét 2023-ban.

Budapest, 2024.05.09.



.....
Pataki Tímea
Az Igazgatótanács elnöke