



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlése elé terjesztett éves pénztári beszámolóról

A Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjainak

Vélemény

Elvégeztük a Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár (a „Nyugdíjpénztár”) 2024. évi éves pénztári beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves pénztári beszámoló a 2024. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 85.904.470 eFt, a céltartalékok értéke 84.490.116 eFt, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye 158.776 eFt (nyereség) –, 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 pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad a Nyugdíjpénztár 2024. 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 (a továbbiakban: „számviteli törvény”) és a 223/2000. (XII. 19.) az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban.

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 pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Nyugdíjpénztártól 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 kérdések

A Nyugdíjpénztár 2023. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves pénztári beszámolóját másik könyvvizsgáló

ellenőrizte, aki erre az éves pénztári beszámolóra vonatkozóan 2024. május 27-én minősítés nélküli véleményt bocsátott ki.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár 2024. 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 pénztári beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

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

Véleményünk szerint a Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár 2024. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár 2024. évi éves pénztári beszámolójával és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves pénztári beszámolóért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó éves pénztári beszámoló elkészítéséért a számviteli törvénnyel és a 223/2000. (XII. 19.) az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben foglaltakkal összhangban, 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 pénztári beszámoló elkészítése.

Az éves pénztári beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Nyugdíjpénztárnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közze tegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves pénztári 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 Nyugdíjpénztár pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves pénztári beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves pénztári 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 pénztári 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 pénztári 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 tártásának 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 Nyugdíjpénztár 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 pénztári 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 Nyugdíjpénztár 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 pénztári beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Nyugdíjpénztár nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves pénztári beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves pénztári 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 Nyugdíjpénztár által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2025. május 26.

.....
Juhász Péter
kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 007296
Focus Audit Kft.
1133 Budapest, Váci út 76.
nyilvántartási szám: 004233

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Negyzdgerend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi		Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatok		Tárgyévi beszámoló záró adatok		Megállapított eltérések (+/-)		Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatok		Mód	
			adatok			adatok			adatok		adatok				
			f	a		b	3	c	d	e	f	g	h		
001	730A01	Tagok által fizetett tagdíj	496 995	0	0	496 995	506 009	0	0	506 009	0	0	7		
002	730A02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	63 833	0	0	63 833	57 194	0	0	57 194	0	0	7		
003	730A03	Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartálékképzés (-)	315 091	0	0	315 091	311 120	0	0	311 120	0	0	7		
004	730A04	Utólag befolyt tagdíjak	2 786	0	0	2 786	582	0	0	582	0	0	7		
005	730A05	Tagdíjbevételek összesen (1+2-3+4)	248 523	0	0	248 523	252 665	0	0	252 665	0	0	7		
006	730A06	Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7		
007	730A07	Működési célra kapott rendszeres támogatás	125	0	0	125	175	0	0	175	0	0	7		
008	730A08	Működési célra jutott eseti adomány	6	0	0	6	97	0	0	97	0	0	7		
009	730A09	Egyéb bevételek	567 382	0	0	567 382	542 702	0	0	542 702	0	0	7		
010	730A10	Működési célú bevételek (5+6+7+8+9)	816 036	0	0	816 036	795 639	0	0	795 639	0	0	7		
011	730A11	Működéssel kapcsolatos ráfordítások	607 472	0	0	607 472	665 784	0	0	665 784	0	0	7		
012	730A111	Anyagjellegű ráfordítások	151 183	0	0	151 183	189 225	0	0	189 225	0	0	7		
013	730A1111	Anyagköltség	8 894	0	0	8 894	6 971	0	0	6 971	0	0	7		
014	730A1112	Igenybe vett szolgáltatások	28 910	0	0	28 910	40 440	0	0	40 440	0	0	7		
015	730A11121	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7		
016	730A11122	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	2 506	0	0	2 506	884	0	0	884	0	0	7		
017	730A11123	Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 229	0	0	2 229	6 985	0	0	6 985	0	0	7		
018	730A11124	Aktuáriusi díj (számla alapján)	1 469	0	0	1 469	1 728	0	0	1 728	0	0	7		
019	730A11125	Szaktanácsadás díja (számla alapján)	7 246	0	0	7 246	8 523	0	0	8 523	0	0	7		
020	730A11126	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklamköltség	15 460	0	0	15 460	22 320	0	0	22 320	0	0	7		
021	730A1113	Egyéb szolgáltatások költsége	113 379	0	0	113 379	141 814	0	0	141 814	0	0	7		
022	730A112	Személyi jellegű ráfordítások	112 710	0	0	112 710	130 633	0	0	130 633	0	0	7		
023	730A1121	Béreköltség	95 839	0	0	95 839	108 516	0	0	108 516	0	0	7		
024	730A11211	Allokációba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	77 843	0	0	77 843	87 706	0	0	87 706	0	0	7		
025	730A11212	Allokációba nem tartozók munkadíja	18 086	0	0	18 086	20 810	0	0	20 810	0	0	7		
026	730A112121	Aktuáriusi díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7		
027	730A112122	Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7		

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi		Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi feltülvizsgált beszámoló záró adatok		Tárgyévi beszámoló záró adatok		Mód
			adatok			adatok		adatok		
			1	2		3	4	5	6	
		a	b	c	d	e	f	z		
028	730A112123	Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0	0	
029	730A112124	Pénztári lízingszervezők tiszteltje	18 096	0	0	18 096	20 810	0	0	20 810
030	730A112125	Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	0	0	0	0	0	0	0	0
031	730A1122	Személyi jellegű egyéb kifizetések	4 377	0	0	4 377	8 143	0	0	8 143
032	730A1123	Bérlékek	12 394	0	0	12 394	13 974	0	0	13 974
033	730A113	Értékpapírosítási feladás	6 327	0	0	6 327	11 252	0	0	11 252
034	730A114	Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	337 252	0	0	337 252	334 674	0	0	334 674
035	730A1141	Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	22 511	0	0	22 511	25 275	0	0	25 275
036	730A1142	Működési célú támogatások jogcímen költségtérítések	0	0	0	0	0	0	0	0
037	730A1143	Egyéb ráfordítások	314 741	0	0	314 741	308 399	0	0	308 399
038	730A12	Szokásos működési tevékenység eredménye [10-11] (+/-)	208 564	0	0	208 564	129 855	0	0	129 855
039	730A13	Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékesítése, visszafizetése (+/-)	0	0	0	0	0	0	0	0
040	730A14	Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	23 022	0	0	23 022	15 294	0	0	15 294
041	730A141	Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	0	0	0	0	0	0	0	0
042	730A142	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevételek	26 471	0	0	26 471	16 081	0	0	16 081
043	730A143	Hitelevizonyít megtestesítő kamatozó értékpapír vételárán lévő kamat (-)	3 449	0	0	3 449	787	0	0	787
044	730A15	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	3 416	0	0	3 416	15 017	0	0	15 017
045	730A16	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0	0	0
046	730A17	Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
047	730A18	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	170	0	0	170	369	0	0	369
048	730A19	Értékelési különbözletben elszámolt várható hozam	7 476	0	0	7 476	731	0	0	731
049	730A191	Időarányosan járó kamat	2 282	0	0	2 282	5 869	0	0	5 869

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Nagyterjedelmű táblázat, amely a pénzügyi mutatókat tartalmazza. A táblázat 14 oszlopból áll: Sorszám, Sor kód, Megnevezés, Előző évi beszámoló záró adatai (1, a), Megállapított eltérések (+/-) (2, b), Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai (3, c), Tárgyévi beszámoló záró adatai (4, d), Megállapított eltérések (+/-) (5, e), Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai (6, f), Mód (7, z). A táblázat 28 sorból áll, amelyek a pénzügyi mutatókat tartalmazzák. A táblázatban szerepelnek a következők: Járó osztalék, Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet, Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség), Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés), Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet, Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség), Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés), Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek, Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20), Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások, Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések, Befektetési jegyek realizált vesztesége, Értékelési különbözletből képzett működési célú tartalék, Időarányosan járó kamat, Járó osztalék, Devizaárfolyam különbözet, Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet, Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása, Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások, Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások, Vagyonkezelési díjak, Letétkezelési díjak.

Sorszám	Sor kód	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
			adatok			adatok		adatok			adatok		
			1	2		3	4	5	6		7		
			a	b		c	d	e	f	z			
050	730A192	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
051	730A193	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
052	730A1931	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
053	730A1932	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
054	730A194	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	5 194	0	0	5 194	-5 138	0	-5 138	0	-5 138	0	
055	730A1941	Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	5 053	0	0	5 053	-5 138	0	-5 138	0	-5 138	0	
056	730A1942	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés)	-141	0	0	-141	0	0	0	0	0	0	
057	730A20	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
058	730A21	Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	34 084	0	0	34 084	31 411	0	31 411	0	31 411	0	
059	730A22	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
060	730A23	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamvesztések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
061	730A24	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
062	730A25	Értékelési különbözletből képzett működési célú tartalék	7 476	0	0	7 476	731	0	731	0	731	0	
063	730A251	Időarányosan járó kamat	2 282	0	0	2 282	5 869	0	5 869	0	5 869	0	
064	730A252	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
065	730A253	Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
066	730A254	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	5 194	0	0	5 194	-5 138	0	-5 138	0	-5 138	0	
067	730A26	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	392	0	0	392	215	0	215	0	215	0	
068	730A27	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
069	730A28	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	872	0	0	872	1 544	0	1 544	0	1 544	0	
070	730A281	Vagyonkezelési díjak	788	0	0	788	1 404	0	1 404	0	1 404	0	
071	730A282	Letétkezelési díjak	84	0	0	84	137	0	137	0	137	0	

730A

Eredménykimutatás - Pénztár működési tevékenysége

Sorszám	Sorkód	Magnevezés	Előző év						Tárgyévi						Tárgyévi					
			beszámoló záró						adatái						adatái					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
072	730A283	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
073	730A29	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	8 740	0	8 740	2 490	0	2 490	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
074	730A30	Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	25 344	0	25 344	28 921	0	28 921	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
075	730A31	Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
076	730A32	Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
077	730A33	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (31-32)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
078	730A34	Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
079	730A35	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (12+/- 13+/-30+/-33-34) (+/-)	233 908	0	233 908	168 776	0	168 776	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

730B

Eredménykimutatás - Pénzüiri szolgáltatások fedezete

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	8	9	10	11		
			c	d	e	f	g	h	i	j					
001	730B01	Tagok által fizetett tagdíj	7 995 132	0	7 995 132	8 281 723	0	8 281 723	0	8 281 723	0	8 281 723	0	8 281 723	
002	730B02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 157 419	0	1 157 419	1 087 422	0	1 087 422	0	1 087 422	0	1 087 422	0	1 087 422	
003	730B03	Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés (-)	4 693 041	0	4 693 041	4 629 644	0	4 629 644	0	4 629 644	0	4 629 644	0	4 629 644	
004	730B04	Üdölg befolyt tagdíjak	29 369	0	29 369	8 070	0	8 070	0	8 070	0	8 070	0	8 070	
005	730B05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	4 488 879	0	4 488 879	4 747 571	0	4 747 571	0	4 747 571	0	4 747 571	0	4 747 571	
006	730B06	Tagok egyéb befizetései	700 645	0	700 645	766 540	0	766 540	0	766 540	0	766 540	0	766 540	
007	730B061	Ebből: A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	700 645	0	700 645	766 540	0	766 540	0	766 540	0	766 540	0	766 540	
008	730B07	Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	2 431	0	2 431	2 745	0	2 745	0	2 745	0	2 745	0	2 745	
009	730B08	Szolgáltatások fedezetére jutottt eseti adomány	94	0	94	3 129	0	3 129	0	3 129	0	3 129	0	3 129	
010	730B09	Szolgáltatási célú egyéb bevételek	4 674 048	0	4 674 048	4 602 150	0	4 602 150	0	4 602 150	0	4 602 150	0	4 602 150	
011	730B10	Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	9 866 097	0	9 866 097	10 122 135	0	10 122 135	0	10 122 135	0	10 122 135	0	10 122 135	
012	730B11	Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	4 674 048	0	4 674 048	4 602 150	0	4 602 150	0	4 602 150	0	4 602 150	0	4 602 150	
013	730B12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	3 337 017	0	3 337 017	2 784 533	0	2 784 533	0	2 784 533	0	2 784 533	0	2 784 533	
014	730B121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	3 893 405	0	3 893 405	3 208 106	0	3 208 106	0	3 208 106	0	3 208 106	0	3 208 106	
015	730B122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	556 388	0	556 388	423 573	0	423 573	0	423 573	0	423 573	0	423 573	
016	730B13	Tulajdoni részesedést, jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségilegű különbözete (árfolyamnyereség)	784 381	0	784 381	1 563 476	0	1 563 476	0	1 563 476	0	1 563 476	0	1 563 476	
017	730B14	Befektetési jegyek realizált hozama	641 675	0	641 675	2 623 848	0	2 623 848	0	2 623 848	0	2 623 848	0	2 623 848	
018	730B15	Kapott osztalékok és részesedések	342 704	0	342 704	393 815	0	393 815	0	393 815	0	393 815	0	393 815	
019	730B16	Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	1 038 519	0	1 038 519	1 214 815	0	1 214 815	0	1 214 815	0	1 214 815	0	1 214 815	
020	730B17	Értékelési különbözeten elszámolt várható hozam	7 310 398	0	7 310 398	936 680	0	936 680	0	936 680	0	936 680	0	936 680	
021	730B171	Időarányosan járó kamat	260 363	0	260 363	157 948	0	157 948	0	157 948	0	157 948	0	157 948	
022	730B172	Járó osztalék	-141	0	-141	-2 400	0	-2 400	0	-2 400	0	-2 400	0	-2 400	
023	730B173	Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözet	-766 571	0	-766 571	928 626	0	928 626	0	928 626	0	928 626	0	928 626	
024	730B1731	Nyereségilegű különbözet (árfolyamnyereség)	-644 670	0	-644 670	715 637	0	715 637	0	715 637	0	715 637	0	715 637	
025	730B1732	Veszteségilegű különbözet (árfolyamvesztesség) (-)	121 901	0	121 901	-212 989	0	-212 989	0	-212 989	0	-212 989	0	-212 989	
026	730B174	Egyéb piaci értéklétféltből adódó értékkülönbözet	7 816 745	0	7 816 745	-147 494	0	-147 494	0	-147 494	0	-147 494	0	-147 494	
027	730B1741	Nyereségilegű különbözet (árfolyamnyereség)	3 033 345	0	3 033 345	-406 150	0	-406 150	0	-406 150	0	-406 150	0	-406 150	

730B

Eredménykimutatás - Pénztári szolgáltatások fedezete

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint									
			Előző évi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+/-)	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
028	730B1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-4 783 400	0	-4 783 400	-258 656	0	-258 656	0	-258 656	0	0
029	730B16	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	730B19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	13 454 692	0	13 454 692	9 517 167	0	9 517 167	0	9 517 167	0	0
031	730B191	Egyéni számlákat megillető hozambevételek	13 442 689	0	13 442 689	9 510 865	0	9 510 865	0	9 510 865	0	0
032	730B1911	Egyéni számlákat megillető realizált hozam	6 134 371	0	6 134 371	8 573 710	0	8 573 710	0	8 573 710	0	0
033	730B1912	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	7 308 298	0	7 308 298	937 155	0	937 155	0	937 155	0	0
034	730B192	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	12 023	0	12 023	6 302	0	6 302	0	6 302	0	0
035	730B1921	Szolgáltatási tartalékot megillető realizált hozam	9 926	0	9 926	6 778	0	6 778	0	6 778	0	0
036	730B1922	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	2 097	0	2 097	-476	0	-476	0	-476	0	0
037	730B20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
038	730B21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	1 380 646	0	1 380 646	361 191	0	361 191	0	361 191	0	0
039	730B22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	1 197	0	1 197	26 418	0	26 418	0	26 418	0	0
040	730B23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	182 980	0	182 980	383 765	0	383 765	0	383 765	0	0
041	730B24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
042	730B25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	195 139	0	195 139	361 850	0	361 850	0	361 850	0	0
043	730B251	Vagyongkezelői díjak	168 115	0	168 115	324 322	0	324 322	0	324 322	0	0
044	730B252	Letétkezelői díjak	22 183	0	22 183	27 691	0	27 691	0	27 691	0	0
045	730B253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	4 841	0	4 841	9 837	0	9 837	0	9 837	0	0
046	730B26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	1 759 962	0	1 759 962	1 133 224	0	1 133 224	0	1 133 224	0	0
047	730B261	Egyéni számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	1 759 853	0	1 759 853	1 133 080	0	1 133 080	0	1 133 080	0	0
048	730B262	Szolgáltatási tartalékot terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	109	0	109	144	0	144	0	144	0	0
049	730B27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	11 694 730	0	11 694 730	8 383 943	0	8 383 943	0	8 383 943	0	0
050	730B271	Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	4 374 518	0	4 374 518	7 440 631	0	7 440 631	0	7 440 631	0	0
051	730B272	Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	7 308 298	0	7 308 298	937 154	0	937 154	0	937 154	0	0
052	730B273	Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	9 817	0	9 817	6 634	0	6 634	0	6 634	0	0

730B
Eredménykimutatás - Pénzügyi szolgáltatások fedezete

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Negyedérend: ezer forint														
			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	c		2	d	3	e		4	f		5	g	6	h
053	730B274	Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	2 097	0	2 097	-476	0	-476	0	-476	0	-476	0	13 903 928	0	13 903 928	
054	730B28	Fedezeti célterületek képzés (10-11+/-27) (-)	16 886 779	0	16 886 779		0										
055	730B281	Egyéni számlákra a szolgáltatási célú bevételek és ráfordítások különbözetének összegében	5 192 049	0	5 192 049		0							5 519 985	0	5 519 985	
056	730B282	Egyéni számlákra jóváírt nettó hozamból	4 216 074	0	4 216 074		0							7 440 631	0	7 440 631	
057	730B283	Egyéni számlákra jóváírt értékelési különbözetből	7 466 742	0	7 466 742		0							937 154	0	937 154	
058	730B2831	Időarányosan járó kamat	406 947	0	406 947		0							157 577	0	157 577	
059	730B2832	Járó osztalék	748	0	748		0							-2 400	0	-2 400	
060	730B2833	Devizaárfolyam különbözetből	-619 761	0	-619 761		0							928 625	0	928 625	
061	730B2834	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözetből	7 678 808	0	7 678 808		0							-146 648	0	-146 648	
062	730B284	Szolgáltatási tartalékra jóváírt nettó hozamból	8 773	0	8 773		0							6 634	0	6 634	
063	730B285	Szolgáltatási tartalékra jóváírt értékelési különbözetből	3 141	0	3 141		0							-476	0	-476	
064	730B2851	Időarányosan járó kamat	1 088	0	1 088		0							371	0	371	
065	730B2852	Járó osztalék	0	0	0		0							0	0	0	
066	730B2853	Devizaárfolyam különbözetből	0	0	0		0							0	0	0	
067	730B2854	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	2 053	0	2 053		0							-847	0	-847	

730C
Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						
			Előző évi beszámoló záró adatok	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatok	Tárgyévi beszámoló záró adatok	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatok	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			c	d	e	f	g	h	z
001	730C01	Tagok által fizetett tagdíj	0	0	0	0	0	0	0
002	730C02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0	0	0	0	0	0
003	730C03	Még nem fizetett tagdíjak miatti tartaleképzés (-)	0	0	0	0	0	0	0
004	730C04	Utólag befolyt tagdíjak	0	0	0	0	0	0	0
005	730C05	Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	0	0	0	0	0	0	0
006	730C06	Tagok egyéni befizetése	0	0	0	0	0	0	0
007	730C07	Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	1	0	0	1	0	0	0
008	730C08	Likviditási célra jutott eseti adomány	0	0	0	0	0	0	0
009	730C09	Likviditási célú egyéb bevételek	464	0	464	501	0	501	501
010	730C10	Likviditási célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	465	0	465	501	0	501	501
011	730C11	Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0
012	730C12	Kapott kamatok, kamat jellegű bevételek	20 230	0	20 230	9 899	0	9 899	9 899
013	730C121	Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevételek	20 701	0	20 701	9 899	0	9 899	9 899
014	730C122	Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában lévő kamat (-)	471	0	471	0	0	0	0
015	730C13	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	428	0	428	2 349	0	2 349	2 349
016	730C14	Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	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 különbözeten elszámolt várható hozam	1 047	0	1 047	-38	0	-38	-38
020	730C171	Időarányosan járó kamat	-761	0	-761	369	0	369	369
021	730C172	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0
022	730C173	Devizaárfolyam-változásból adódó értéktülnöböz	0	0	0	0	0	0	0
023	730C1731	Nyereségjellegű különbözlet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0	0

4-71
Cégszerű aláírás:

730C

Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatok		Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatok		Tárgyévi beszámoló záró adatok		Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatok		Mód
			adatok			adatok		adatok			adatok		
			1	2		3	4	5	6		7		
			c	d		e	f	g	h		z		
024	730C1732	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
025	730C174	Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	1 808	0	0	1 808	-407	-407	0	-407	-407	-407	
026	730C1741	Nyerésjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	1 412	0	0	1 412	-407	-407	0	-407	-407	-407	
027	730C1742	Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	-396	0	0	-396	0	0	0	0	0	0	
028	730C18	Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
029	730C19	Befektetési tevékenység bevételei összesen (12+...+18)	21 705	0	0	21 705	12 210	12 210	0	12 210	12 210	12 210	
030	730C191	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos bevételek	11 730	0	0	11 730	6 373	6 373	0	6 373	6 373	6 373	
031	730C192	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos bevételek	9 975	0	0	9 975	5 837	5 837	0	5 837	5 837	5 837	
032	730C20	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
033	730C21	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vesztésjellegű különbözete (árfolyamvesztés)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
034	730C22	Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
035	730C23	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
036	730C24	Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
037	730C25	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	311	0	0	311	297	297	0	297	297	297	
038	730C251	Vagyongkezelői díjak	287	0	0	287	313	313	0	313	313	313	
039	730C252	Letétkezelői díjak	24	0	0	24	-22	-22	0	-22	-22	-22	
040	730C253	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
041	730C26	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (20+...+25)	311	0	0	311	297	297	0	297	297	297	

1

730C
Eredménykimutatás - Likviditási fedezet

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi		Megállapított		Előző évi		Tárgyévi		Megállapított		Tárgyévi		Mód
			beszámoló záró		eltérések (+/-)		felülvizsgált		beszámoló záró		eltérések (+/-)		felülvizsgált		
			adatok		adatok		adatok		adatok		adatok		adatok		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
			c	d	e	f	g	h	z						
042	730C261	Likviditási és kockázati célú pénzeszközök befektetésével kapcsolatos ráfordítások	176	0	176	224	0	224	0	224	0	0	224	0	
043	730C262	Azonosítatlan befizetések befektetésével kapcsolatos ráfordítások	135	0	135	73	0	73	0	73	0	0	73	0	
044	730C27	Befektetési tevékenység eredménye (19-26) (+/-)	21 394	0	21 394	11 913	0	11 913	0	11 913	0	0	11 913	0	
045	730C28	Likviditási és kockázati célú likviditási (10-11 +/-27) (-)	21 859	0	21 859	12 414	0	12 414	0	12 414	0	0	12 414	0	
046	730C281	Értékelési különbözethez képzett likviditási célú befizetések	1 047	0	1 047	-72	0	-72	0	-72	0	0	-72	0	
047	730C2811	Időarányosan járó kamat	-761	0	-761	335	0	335	0	335	0	0	335	0	
048	730C2812	Járó osztalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
049	730C2813	Devizaárfolyam különbözletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050	730C2814	Egyéb piaci értéktartalékokból adódó értékkülönbségek	1 808	0	1 808	-407	0	-407	0	-407	0	0	-407	0	
051	730C282	Egyéb likviditási célokra	10 972	0	10 972	6 723	0	6 723	0	6 723	0	0	6 723	0	
052	730C283	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	9 840	0	9 840	5 763	0	5 763	0	5 763	0	0	5 763	0	


Cégszerű aláírás:

730D
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	730D01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (+/-)	233 908	158 776	
002	730D02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-9 258	-694	
003	730D03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
004	730D04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
005	730D05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
006	730D06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0	
007	730D07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	730D08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	730D09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	419	251	
010	730D10	Követelésállomány változása (+/-)	-280 969	-207 165	
011	730D11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-17 338 227	-11 322 441	
012	730D12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	5 685	-2 495	
013	730D13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-12 131	20 605	
014	730D14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	730D15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	15 441	20 503	
016	730D16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	8 526	6 814	
017	730D17	Hiteelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	730D18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	730D19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-23 836	4 610	
020	730D20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	237 376	182 861	
021	730D21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	730D22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	730D23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	7 011	7 493	
024	730D24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-148 300	157 170	
025	730D25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	16 886 779	13 903 928	
026	730D26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	9 630	6 036	
027	730D27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
028	730D28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	171 819	156 432	
029	730D29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	730D30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	265 973	196 475	
031	730D31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	1 686 807	1 644 742	
032	730D32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	2 638 229	2 051 120	

73OD
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-251 424	-222 551	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	21 859	12 414	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	9 630	6 036	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	420	251	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	-1	0	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	-5 066 752	-1 016 077	
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	-5 066 752	-1 016 077	

730EA
Fedezeti céltartalék

			Nagyságrend: ezer forint		
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	730EA1	I. Egyéni számlákon			
002	730EA101	Nyitó állomány	60 791 550	73 015 885	
003	730EA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	9 866 097	10 122 135	
004	730EA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	171 819	156 432	
005	730EA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	6 134 371	8 573 711	
006	730EA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	7 308 298	937 154	
007	730EA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	9 630	6 036	
008	730EA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	730EA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	2 636 071	2 060 451	
010	730EA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	1 686 807	1 644 742	
011	730EA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	265 973	196 475	
012	730EA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	4 674 048	4 602 150	
013	730EA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	1 759 853	1 133 080	
014	730EA113	Egyéb változás (+/-)	-243 128	-214 149	
015	730EA114	Egyéni számlák záróállománya	73 015 885	82 960 306	
016	730EA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	730EA201	Nyitó állomány	96 377	97 837	
018	730EA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	2 636 071	2 060 451	
019	730EA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0	
020	730EA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	
021	730EA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	2 097	-476	
022	730EA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	9 928	6 778	
023	730EA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	730EA208	Tartaléktőkeből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	730EA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	2 638 229	2 051 120	
026	730EA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
027	730EA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
028	730EA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	5 556	6 150	
029	730EA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	2 691	2 245	
030	730EA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	109	144	
031	730EA215	Egyéb változás (+/-)	-49	-7	
032	730EA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	97 837	104 924	

73OEB
Likviditási tartalékok

Nagyságrend: ezer forint											
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év			Tárgyév			Mód		
			1	c	d	2	d	z			
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetre								3	
002	73OEB101	Nyitó állomány			1803				2 650		
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetre képzett céltartalék (+)			1047				-72		
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözetre tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)									
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözetre tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)									
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözetre tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)			0				0		
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözetre tartalékának egyéb bevételei (+)			0				0		
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözetre tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)			0				0		
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözetre tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)			0				0		
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözetre tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)			0				0		
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözetre tartalékának felhasználása egyéb célra (-)			0				0		
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözetre tartalékának záró állománya			2650				2 578		
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára									
014	73OEB201	Nyitó állomány			3520				2 532		
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)			9840				5 763		
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)			0				0		
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			0				0		
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékba 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 (-)			9630				6 036		
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)			0				0		

4-1

Önkéntes Örtökös Nyugdíjpénztár
1130 Budapest, Dunaúti út 26.
21.
Cégszerű aláírás:

73OEB
Likviditási tartalékok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint				
			Előző év		Tárgyév		Mód
			1	2	3	4	5
			c	d	e	f	g
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba (-)	420		251		
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	778		457		
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	2532		1 551		
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra					
026	73OEB301	Nyitó állomány	49504		61 253		
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	10872		6 723		
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0		0		
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékából (+)	0		0		
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céljaitól (+)	0		0		
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	777		457		
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0		0		
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0		0		
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési célra (-)	0		0		
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0		0		
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	61253		68 433		

Cégszerű aláírás:
Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1130 Budapest, Örményi utca 2-4.
21.

73OEC

Céltartalékok állománya összesen

Nagyságszerűen: ezer forint

Sorszám	Sor kód	Megnevezés	Nyitó állomány		Tárgyévi változások		Záró állomány		Mód
			1	c	2	d	3	e	
001	73OEC01	Működési céltartalék	12 960		-2 495		10 465	4	
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	4 079		-3 226		853	z	
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetre	8 871		731		9 602		
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék							
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	73 113 722		9 951 608		83 065 230		
			73 015 885		9 944 421		82 960 306		
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	97 837		7 087		104 924		
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	66 435		6 127		72 562		
008	73OEC031	értékelési különbözetre	2 060		-72		2 578		
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	61 263		7 180		68 433		
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	2 532		-981		1 551		
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 321 264		20 605		1 341 869		
012	73OEC041	működési célú	78 754		1 181		79 935		
013	73OEC042	fedezeti célú	1 242 503		19 424		1 261 927		
014	73OEC043	likviditást és kockázati célú	7		0		7		
015	73OEC05	Összesen:	74 514 371		9 975 745		84 490 116		

21

Cégszerű aláírás:
Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Damjanich utca 2-3.

73OF

A taglétszám alakulása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő		Mód
			1	2	
			a	z	
001	73OF1	Időszak elején	52 911		
002	73OF2	Időszak alatti változás	-912		
003	73OF21	Új belépő	678		
004	73OF22	Állépő más pénztárból	15		
005	73OF221	Ebből: Önségélyező pénztárból átlépő	0		
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	123		
007	73OF24	Szolgálatásban részesült	704		
008	73OF25	Eltávolított	319		
009	73OF26	Kilépett	427		
010	73OF27	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	10		
011	73OF28	Egyéb megszűnés	22		
012	73OF3	Időszak végén	51 999		
013	73OF31	Ebből: Járadékol igénybe vevő	31		
014	73OF32	73OF3 sorból: férfi	26 024		
015	73OF33	nő	25 975		

471

Cégszerű aláírás:
Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1136 Budapest, Únánvágy útja 2-6.
21.

73OME
MÉRLEG-Eszközök

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint												
			Előző évi beszámoló záró adatok		Megállapított eltérések (+, -)		Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatok		Tárgyévi beszámoló záró adatok		Mód				
			1	c	2	d	3	e	4	f		5	g	6	h
001	73OME1	ESZKÖZÖK (AKTIVÁK) ÖSSZESEN	75 397 740		0	75 397 740	85 904 470	0	85 904 470						
002	73OME11	A) Befektetett eszközök	103 039		0	103 039	103 733	0	103 733						
003	73OME111	I. Immateriális javak	23 039		0	23 039	23 733	0	23 733						
004	73OME1111	1. Vagyoni értékű jogok			0										
005	73OME1112	2. Szellemi termékek	23 039		0	23 039	23 733	0	23 733						
006	73OME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek			0										
007	73OME1114	4. Immateriális javak értékhelyesbítése			0										
008	73OME112	II. Tárgyi eszközök			0										
009	73OME1121	1. Működő ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok			0										
010	73OME1122	2. Tartós befektetési célú ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok			0										
011	73OME1123	3. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek			0										
012	73OME1124	4. Beruházások, felújítások			0										
013	73OME1125	5. Beruházásokra adott előlegek			0										
014	73OME1126	6. Tárgyi eszközök értékelési különbözete			0										
015	73OME1127	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése			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										
019	73OME1133	3. Tartós hitelevizonyít megtestesítő értékpapírok			0										
020	73OME11331	3.1. Kötvények			0										
021	73OME11332	3.2. Állampapírok			0										
022	73OME11333	3.3. Befektetési jegyek			0										
023	73OME11334	3.4. Jelzáloglevél			0										
024	73OME11335	3.5. Egyéb értékpapírok			0										
025	73OME1134	4. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete			0										
026	73OME12	B) Forgóeszközök	75 237 576		0	75 237 576	85 751 105	0	85 751 105						
027	73OME121	I. Készletek			0										
028	73OME1211	1. Anyagok			0										
029	73OME1212	2. Áruk			0										
030	73OME1213	3. Készletekre adott előlegek			0										
031	73OME1214	4. Áruk értékelési különbözete			0										

73OME
MÉRLEG-Eszközök

Nagyságegység: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai		Megállapított eltérések (+, -)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Tárgyévi beszámoló záró adatok		Megállapított eltérések (+, -)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai		Mód
			adatok			adatok		adatok			adatok		
			1	2		3	4	5	6		7	8	
			c	d		e	f	g	h		i	j	
032	73OME122	II. Követelések	1 672 065	0	0	1 672 065	0	1 879 230	0	1 879 230	0	1 879 230	z
033	73OME1221	1. Tagdíjkövetelések	1 412 741	0	0	1 412 741	0	1 431 414	0	1 431 414	0	1 431 414	
034	73OME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
035	73OME1223	3. Tagi kölcsön	8 155	0	0	8 155	0	14 308	0	14 308	0	14 308	
036	73OME1224	4. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
037	73OME1225	5. Egyéb követelések	251 169	0	0	251 169	0	433 508	0	433 508	0	433 508	
038	73OME1226	6. Értékpapír kölcsönbe adásából származó követelés értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
039	73OME123	III. Értékpapírok	70 915 421	0	0	70 915 421	0	82 237 862	0	82 237 862	0	82 237 862	
040	73OME1231	1. Egyéb részesedések	13 663 848	0	0	13 663 848	0	16 966 599	0	16 966 599	0	16 966 599	
041	73OME1232	2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	51 385 928	0	0	51 385 928	0	58 462 959	0	58 462 959	0	58 462 959	
042	73OME12321	2.1. Kötvények	5 538 653	0	0	5 538 653	0	10 359 445	0	10 359 445	0	10 359 445	
043	73OME12322	2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	45 651 899	0	0	45 651 899	0	45 957 584	0	45 957 584	0	45 957 584	
044	73OME12323	2.3. Befektetési jegyek	101 284	0	0	101 284	0	256 467	0	256 467	0	256 467	
045	73OME12324	2.4. Jelzáloglevél	94 092	0	0	94 092	0	1 889 463	0	1 889 463	0	1 889 463	
046	73OME12325	2.5. Egyéb értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
047	73OME1233	3. Értékpapírok értékelési különbözete	5 821 810	0	0	5 821 810	0	6 812 351	0	6 812 351	0	6 812 351	
048	73OME1234	4. Határőrös ügyletek értékelési különbözete	43 835	0	0	43 835	0	-4 047	0	-4 047	0	-4 047	
049	73OME124	IV. Pénzeszközök	2 650 090	0	0	2 650 090	0	1 634 013	0	1 634 013	0	1 634 013	
050	73OME1241	1. Pénztárak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
051	73OME1242	2. Pénztári elszámolási betétszámla	36 200	0	0	36 200	0	30 363	0	30 363	0	30 363	
052	73OME1243	3. Elkülönített betétszámla	739 243	0	0	739 243	0	1 520 906	0	1 520 906	0	1 520 906	
053	73OME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek	1 777 549	0	0	1 777 549	0	0	0	0	0	0	
054	73OME1245	5. Devizaszámla	90 017	0	0	90 017	0	80 951	0	80 951	0	80 951	
055	73OME1246	6. Pénzeszközök értékelési különbözete	7 081	0	0	7 081	0	1 793	0	1 793	0	1 793	
056	73OME13	C) Aktív időbeli elhatárolások	57 125	0	0	57 125	0	49 632	0	49 632	0	49 632	
057	73OME131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	54 857	0	0	54 857	0	46 985	0	46 985	0	46 985	
058	73OME132	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	2 268	0	0	2 268	0	2 647	0	2 647	0	2 647	

FT

73OMF

Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód							
										1	2	3	4	5	6	7
										k	l	m	n	p	z	
001	73OMF1	FORRASOK (PASSZIVAK) ÖSSZESEN	75 397 740	0	75 397 740	85 904 470	0	85 904 470								
002	73OMF11	D) Saját tőke	501 685	0	501 685	660 712	0	660 712								
003	73OMF111	I. Induló tőke	0	0	0	0	0	0								
004	73OMF1111	1. Működés fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0								
005	73OMF1112	2. Nyugdíjszolgáltatás fedezetének induló tőkéje	0	0	0	0	0	0								
006	73OMF1113	3. Likviditási célú induló tőke	0	0	0	0	0	0								
007	73OMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatások (-)	0	0	0	0	0	0								
008	73OMF113	III. Tartalék tőke	267 777	0	267 777	501 936	0	501 936								
009	73OMF114	IV. Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye	233 908	0	233 908	158 776	0	158 776								
010	73OMF115	V. Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0								
011	73OMF12	E) Céltartalékok	74 514 371	0	74 514 371	84 490 116	0	84 490 116								
012	73OMF121	I. Működési céltartalék	12 950	0	12 950	10 455	0	10 455								
013	73OMF1211	1. Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	4 079	0	4 079	853	0	853								
014	73OMF1212	2. Működési portfólió értékelési különbözletéből képzett céltartalék	8 871	0	8 871	9 602	0	9 602								
015	73OMF12121	Ebből: 2.1 Időarányosan járó kamat (+)	3 102	0	3 102	8 970	0	8 970								
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 értékkülönbözet (+/-)	5 769	0	5 769	632	0	632								

MELEG - FORRÁS

FT

Cégszerű aláírás:
Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1139 Budapest, Fiumei úti útca 2-6.
21.

73OMF

Mérleg - Forgás

Negysázezer 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					
			k			l				m			n			o			p					
			z			z				z			z			z								
019	73OMF122	II. Fedezeti céltartalék	73 113 722	0		73 113 722	83 065 230	0		0	83 065 230													
020	73OMF1221	1. Egyéni számlákon	73 015 885	0		73 015 885	82 960 306	0		0	82 960 306													
021	73OMF12211	1.1 Egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből képzett céltartalék	50 794 037	0		50 794 037	54 305 636	0		0	54 305 636													
022	73OMF12212	1.2 Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	16 364 003	0		16 364 003	21 859 671	0		0	21 859 671													
023	73OMF12213	1.3 Egyéni számlákon jóváírt értékelési különbözet	5 857 845	0		5 857 845	6 794 999	0		0	6 794 999													
024	73OMF122131	Ebből: 1.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	967 724	0		967 724	1 125 301	0		0	1 125 301													
025	73OMF122132	1.3.2 Járó osztalék (+)	5 234	0		5 234	2 834	0		0	2 834													
026	73OMF122133	1.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	932 519	0		932 519	1 861 144	0		0	1 861 144													
027	73OMF122134	1.3.4 Egyéb piaci értéktételeiből adódó értékkülönbözet (+/-)	3 952 368	0		3 952 368	3 805 720	0		0	3 805 720													
028	73OMF1222	2. Szolgáltatási tartalékon	97 837	0		97 837	104 924	0		0	104 924													
029	73OMF12221	2.1 Szolgáltatási tartalékon kumulált fedezeti céltartalék	88 134	0		88 134	90 964	0		0	90 964													
030	73OMF12222	2.2 Szolgáltatási tartalékon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék	6 343	0		6 343	11 076	0		0	11 076													
031	73OMF12223	2.3 Szolgáltatási tartalékon jóváírt értékelési különbözet	3 360	0		3 360	2 884	0		0	2 884													
032	73OMF122231	Ebből: 2.3.1 Időarányosan járó kamat (+)	907	0		907	1 278	0		0	1 278													
033	73OMF122232	2.3.2 Járó osztalék (+)	0	0		0	0	0		0	0													
034	73OMF122233	2.3.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0		0	0	0		0	0													
035	73OMF122234	2.3.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	2 453	0		2 453	1 606	0		0	1 606													
036	73OMF123	III. Likviditási céltartalék	66 435	0		66 435	72 562	0		0	72 562													
037	73OMF1231	1. Likviditási portfólió értékelési különbözete	2 650	0		2 650	2 578	0		0	2 578													
038	73OMF12311	Ebből: 1.1 Időarányosan járó kamat (+)	475	0		475	810	0		0	810													
039	73OMF12312	1.2 Járó osztalék (+)	0	0		0	0	0		0	0													
040	73OMF12313	1.3 Devizaárfolyam-változás (+/-)	0	0		0	0	0		0	0													
041	73OMF12314	1.4 Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet (+/-)	2 175	0		2 175	1 768	0		0	1 768													

0 forint

Nyugdíjrend: ezer forint

Cégszerű aláírás:
Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Dunaútrajcs utca 2-4.
21.

73OMF

Mérleg - Forrás

Nyisdigrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			k	l	m	n	p	q	z
042	73OMF1232	2. Egyéb likviditási célokra	61 253	0	61 253	68 433	0	68 433	
043	73OMF1233	3. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának tartaléka	2 532	0	2 532	1 551	0	1 551	
044	73OMF124	IV. Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 321 264	0	1 321 264	1 341 869	0	1 341 869	
045	73OMF1241	1. Működési célú tagdíjak tartaléka	78 754	0	78 754	79 935	0	79 935	
046	73OMF1242	2. Fedezeti célú tagdíjak tartaléka	1 242 503	0	1 242 503	1 261 927	0	1 261 927	
047	73OMF1243	3. Likviditási célú tagdíjak tartaléka	7	0	7	7	0	7	
048	73OMF13	F) Kötelezettségek	304 206	0	304 206	518 994	0	518 994	
049	73OMF131	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
050	73OMF132	II. Rövid lejáratú kötelezettségek	304 206	0	304 206	518 994	0	518 994	
051	73OMF1321	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek	22 172	0	22 172	42 675	0	42 675	
052	73OMF1322	2. Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	11 209	0	11 209	18 023	0	18 023	
053	73OMF1323	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök	0	0	0	0	0	0	
054	73OMF1324	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	248 907	0	248 907	431 768	0	431 768	
055	73OMF1325	5. Azonosítatlan függő befizetések	21 918	0	21 918	26 528	0	26 528	
056	73OMF13251	5.1. munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések	19 225	0	19 225	21 358	0	21 358	
057	73OMF13252	5.2. munkáltatóhoz nem rendelhető függő befizetések	0	0	0	0	0	0	
058	73OMF13253	5.3. pénztártaghoz nem rendelhető függő befizetések	2 693	0	2 693	5 170	0	5 170	
059	73OMF14	G) Passzív időbeli elhatárolások	77 478	0	77 478	234 648	0	234 648	
060	73OMF141	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	0	0	0	0	
061	73OMF142	2. Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	77 478	0	77 478	234 648	0	234 648	
062	73OMF143	3. Halasztott bevételek	0	0	0	0	0	0	

Nagyságrend: ezer forint

4-7

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



Kiegészítő melléklet

2024.

Bevezető:**Alapadatok:**

A Pénztár a jogszabályok alapján könyvvizsgálatra kötelezett.

A Pénztár könyvvizsgálói feladatainak ellátásáért felelős személy adatai:

Név:	Focus Audit Kft., Juhász Péter
Kamarai bejegyzési száma:	004233
Pénztári minősítésének száma:	EPT007296
2024. évre könyvvizsgálói díj:	5.500.000.- Ft +ÁFA

Nyilvántartásba vett könyvviteli szolgáltatás végzésére jogosult személy:

Név:	Csilla Dóra
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 2023. évi Aranykönyve szerint taglétszám alapján a 6., amely megegyezik az azt megelőző évi helyezéssel. Vagyon alapján a 8. legnagyobb szereplője a hazai pénztárpiacnak, amely egy helyezéssel rosszabb, mint a 2023. évi. A 2024. 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.

2024-ben 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 (nö vagy csökken).

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

Sajátos könyvviteli előírások

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

- A Pénztár a pénztártag kilépésekor, vagy a tagsági viszony egyéb módon történő megszűnésekor a taggal szembeni kötelezettségeket növeli – forintra kerekítve, az egyéni számla, illetve a szolgáltatási számla kötelezettségek teljesítése alszámlájával szemben. A Költségvetésben meghatározott kilépési költséget a működési tartalék bevételeként számolja el (elsősorban a kifizetés számla adóköteles tőke-, másodsorban az adómentes tőke-, majd a hozamrészből), csakúgy, mint a kerekítési különbözetet.
- A más pénztárból átlépő tag részére átutalt – késedelmes teljesítésből származó, késedelmi 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 leírásaként 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 2024. év bemutatása

1.1 A Pénztár tagsága

A Pénztár 51 199 fő taglétszámmal zárta a 2024. évet, amely a 2023. december 21-én elfogadott pénzügyi tervében foglalt 51 092 fős célnál 1,78%-kal magasabb.

A 2023. évi záró taglétszámhoz képest a 2024. évi záró 912 fővel kevesebb, amely 1,72%-os csökkenésnek felel meg.

A Pénztár 2021-ben élt először az Alapszabályban foglaltak szerinti tagi kizárás intézményével. Kizárásra kerülnek azon tagok, akik legalább 10 éve tagsági jogviszonnyal 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 10 fő volt.

Negyedévenkénti záró taglétszámok alakulása (fő)

2024. évi nyitó	2024 I. negyedév	2024. II. negyedév	2024 III. negyedév	2024. IV. negyedév
52 911	52 682	52 359	52 172	51 999

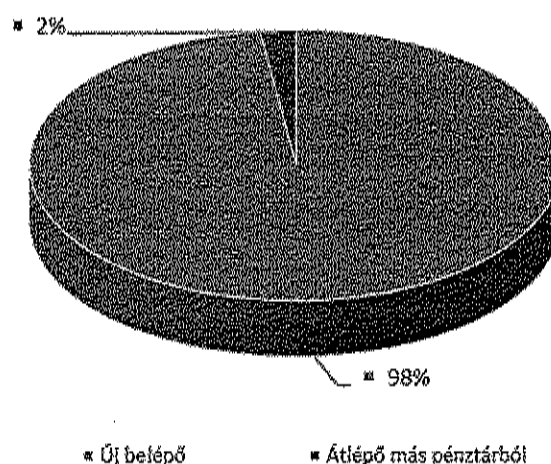
Negyedévenkénti átlagos taglétszámok alakulása (fő)

I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév
52 797	52 521	52 266	52 086

A 2024. évi negyedéves adatokból számított átlagos éves taglétszám 52 418 fő, amely 1,7%-kal alacsonyabb a 2023. évinél (53 323 fő).

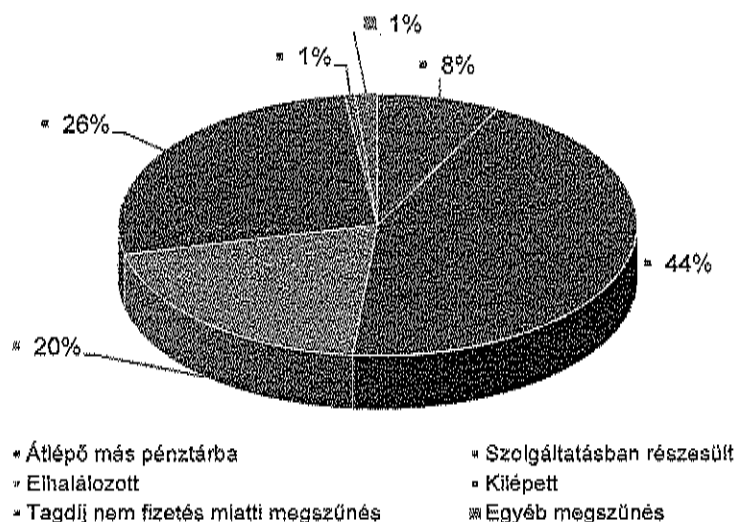
Taglétszám	változása	(fő)
Megnevezés		Fő
Időszak elején		52 911
Időszak alatti változás		-912
Új belépő		678
Átlépő más pénztárból		15
Átlépő más pénztárba		123
Szolgáltatásban részesült		704
Elhalálozott		319
Kilépett		427
Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés		10
Egyéb megszűnés		22
Időszak végén		51 999
Ebből: járadékot igénybe vevő		31
73OF3 sorból: férfi		26 024
nő		25 975

Növekedés megoszlása



A pénztárba a 2024. év folyamán belépőkön belül az újonnan belépettek 98 %-ot, míg a más pénztárból átlépők 2%-ot tettek ki. Ez az arány a 2023. évvel megegyezik.

Csökkenés megoszlása



A más pénztárba átlépő tagok száma 17,45%-kal csökkent a tavalyi értékhez képest (2023. évi 149 főhöz viszonyítva.)

Az egyösszegű szolgáltatásban részesülő tagok száma 17,37%-os csökkenést mutat a 2023. évi 852 főhöz viszonyítva.

A pénztárból kilépő soron a tagsági jogviszonyukat saját döntésből megszüntetők (427 fő) és a pénztár által kizárt tagok (10 fő) szerepelnek. A saját tagi döntésből származó tagok száma 30,27%-os csökkenést mutat az előző évhez képest (598 fő).

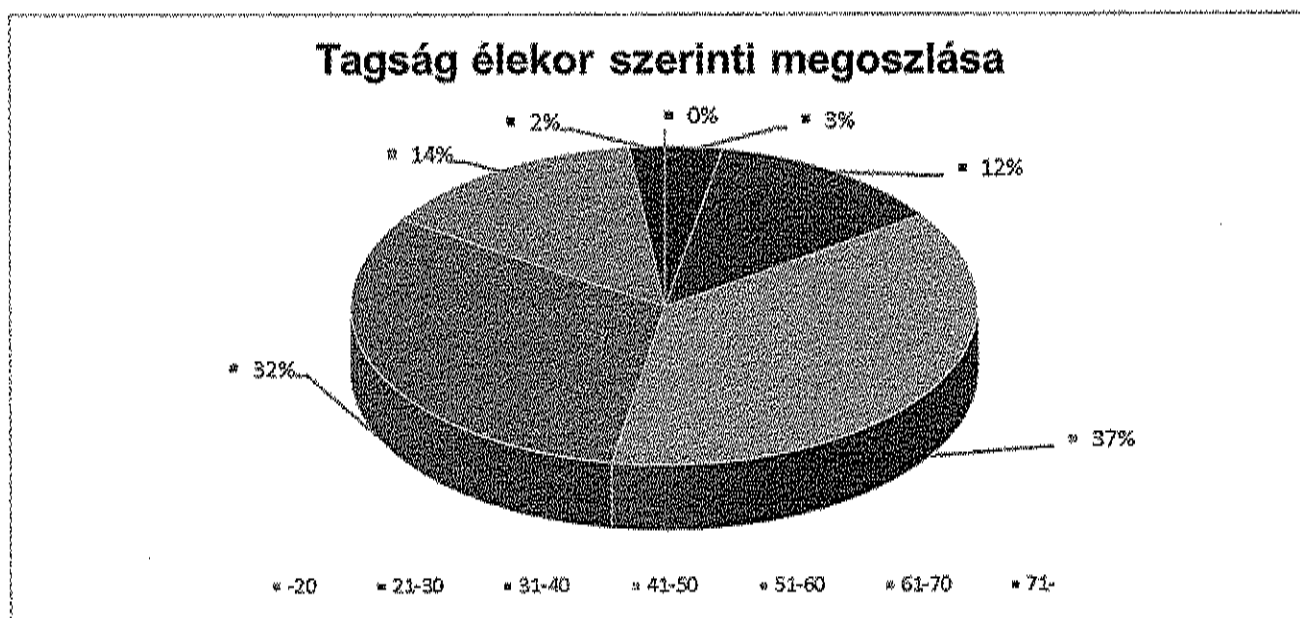
Tagság életkor szerinti megoszlása (fő)

Kor (év)	Nyitó	Új belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése			Egyéb megszűnés	Év végén
			Átlépő / Kilépés	Elhalálozás	Nyugdíjba vonulás		
16	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0
18	1	0	0	0	0	0	1
19	1	0	0	0	0	0	1
20	9	3	0	0	0	0	12
21	26	7	0	0	0	0	33
Kor (év)	Nyitó	Új belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése			Egyéb megszűnés	Év végén
			Átlépő / Kilépés	Elhalálozás	Nyugdíjba vonulás		
22	53	9	0	0	0	0	62
23	66	18	0	0	0	1	83
24	88	13	0	0	0	0	101
25	91	19	1	0	0	1	108
26	157	16	1	1	0	0	171
27	173	21	0	0	0	1	193
28	204	16	2	0	0	1	217
29	236	20	3	0	0	0	253
30	294	14	4	0	0	0	304
31	311	29	4	0	0	0	336
32	372	16	9	0	0	1	378
33	426	25	11	0	0	0	440
34	477	16	7	0	0	1	485
35	543	23	20	1	0	1	544
36	592	16	12	0	0	0	596
37	710	16	16	0	0	0	710
38	848	19	17	0	0	2	848
39	991	23	10	1	0	0	1003
40	1073	16	12	0	0	0	1077
41	1236	25	13	1	0	1	1246
42	1400	18	19	1	1	0	1397
43	1599	28	19	1	0	1	1606
44	1723	22	24	1	0	0	1720
45	1943	24	34	0	0	3	1930
46	2074	16	27	2	0	0	2061
47	2213	25	23	1	0	1	2213
48	2396	23	31	1	0	2	2385
49	2528	21	33	2	0	2	2512
50	2389	22	15	7	0	0	2389
51	1863	14	20	1	0	0	1856
52	1827	15	26	0	0	1	1815
53	1745	11	10	3	0	1	1742
54	1818	17	26	5	1	0	1803
55	1745	15	20	5	0	0	1735
56	1770	9	14	6	5	0	1754
57	1626	11	19	7	16	0	1595
58	1507	6	14	9	20	0	1470

59	1405	1	15	9	36	0	1346
60	1321	4	12	3	30	0	1280
61	1216	5	6	5	27	0	1183
62	1072	1	4	14	30	0	1025
63	1148	2	2	5	30	0	1113
64	1077	0	4	13	27	0	1033
65	959	0	0	14	172	0	773
66	730	0	1	10	183	0	536
67	529	1	0	13	43	0	474
68	466	1	0	15	19	0	433
Kor (év)	Nyitó	Új belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése				Év végén
			Átlépő / Kilépés	Elhalálozás	Nyugdíjba vonulás	Egyéb megszűnés	
69	414	0	0	9	15	0	390
70	347	0	0	31	18	0	298
71	280	0	0	26	11	1	242
72	178	0	0	12	2	0	164
73	123	0	0	12	4	0	107
74	107	0	0	11	6	0	90
75	84	0	0	16	0	0	68
76	73	1	0	15	1	0	58
77	47	0	0	3	1	0	43
78	47	0	0	0	2	0	45
79	27	0	0	3	1	0	23
80	31	0	0	6	1	0	24
81	22	0	0	5	2	0	15
82	12	0	0	1	0	0	11
83	18	0	0	4	0	0	14
84	3	0	0	2	0	0	1
85	4	0	0	1	0	0	3
86	3	0	0	0	0	0	3
87	4	0	0	0	0	0	4
88	7	0	0	0	0	0	7
89	1	0	0	0	0	0	1
90	2	0	0	0	0	0	2
91	3	0	0	1	0	0	2
92	1	0	0	0	0	0	1
93	2	0	0	2	0	0	0
94	1	0	0	0	0	0	1
95	1	0	0	0	0	0	1
96	0	0	0	0	0	0	0
97	0	0	0	0	0	0	0
98	1	0	0	1	0	0	0
99	0	0	0	0	0	0	0
100	1	0	0	1	0	0	0
Összesen	52 911	693	560	319	704	22	51 999

A Pénztár tagságának átlagos életkora 50,27 év (2023-ban 49,66 év volt).

Tagság megoszlása korcsoportok szerint	2023	2024
-20	0,07%	0,03%
21-30	3,16%	2,93%
31-40	13,74%	12,34%
41-50	38,04%	37,42%
51-60	30,20%	31,53%
61-70	13,27%	13,96%
71-	1,52%	1,79%



A tagság korcsoport szerint megbontásban jelentős változás nem figyelhető meg

2024.12.31-én aktív tagsággal rendelkező tagság bemutatása

Megnevezés	Tagok száma december 31-én	Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
16	-	-	-	-	-	-	-
17	-	-	-	-	-	-	-
18	1	-	-	-	-	1	1
19	1	278	178	-	-	-	-
20	12	2 524	383	729	85	6	3
21	33	4 701	742	628	83	25	15
22	62	14 139	1 699	1 755	709	45	18
23	83	20 692	1 976	3 590	842	59	33
24	101	30 911	3 504	5 145	1 169	70	38
25	108	35 358	1 795	6 655	1 159	65	43
26	171	71 005	4 743	9 556	2 327	118	84
27	193	77 784	4 633	11 487	2 858	138	102

28	217	105 502	8 835	11 581	3 132	147	116
29	253	122 913	7 895	12 478	3 296	182	149
30	304	155 928	9 468	10 718	3 711	228	183
31	336	174 320	9 511	14 755	4 518	253	211
32	378	207 455	11 884	13 813	4 474	279	229
33	440	260 896	17 650	20 456	5 898	310	257
34	485	296 829	16 122	20 588	5 819	362	299
35	544	395 587	27 213	18 370	6 639	395	327
36	596	453 251	27 467	24 656	8 000	447	383
Megnevezés	Tagok száma december 31-én	Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
37	710	650 241	39 522	26 345	9 804	515	407
38	848	828 561	48 537	24 611	11 108	619	522
39	1 003	1 057 667	61 109	41 111	12 880	700	607
40	1 077	1 188 404	62 806	29 652	13 720	794	686
41	1 246	1 471 346	77 152	42 437	17 191	905	780
42	1 397	1 766 113	95 663	41 760	19 309	1 014	853
43	1 606	1 932 369	102 116	41 751	20 382	1 176	1 007
44	1 720	2 090 568	103 294	33 250	22 402	1 311	1 131
45	1 930	2 448 594	125 326	48 789	25 684	1 435	1 249
46	2 061	2 427 970	114 565	36 138	23 071	1 599	1 385
47	2 213	3 092 314	142 456	44 880	29 200	1 660	1 431
48	2 385	3 360 301	152 758	47 352	30 412	1 816	1 559
49	2 512	3 840 111	172 519	45 784	31 717	1 895	1 651
50	2 389	3 875 210	153 365	43 561	30 202	1 809	1 589
51	1 856	3 001 648	119 147	34 900	25 434	1 392	1 199
52	1 815	3 314 281	127 791	35 355	25 468	1 327	1 158
53	1 742	3 010 882	133 343	25 034	26 009	1 291	1 082
54	1 803	3 480 194	145 031	26 525	29 172	1 298	1 110
55	1 735	3 092 519	132 387	28 389	26 956	1 253	1 069
56	1 754	3 488 371	140 873	26 806	28 200	1 273	1 064
57	1 595	3 240 498	139 462	25 766	27 767	1 117	950
58	1 470	3 088 403	124 229	27 446	25 531	1 043	898
59	1 348	3 127 574	130 098	18 481	26 324	931	792
60	1 280	3 105 211	121 719	23 168	24 913	903	754
61	1 183	2 501 472	103 415	15 094	20 755	855	724
62	1 025	2 445 835	106 299	12 610	21 777	729	627
63	1 113	2 569 404	116 213	12 075	21 411	811	706
64	1 033	2 464 003	104 170	17 225	19 206	732	638
65	773	1 687 281	73 279	5 076	14 113	594	510
66	536	1 147 316	43 654	5 600	9 966	429	405
67	474	1 040 426	49 580	1 735	6 133	391	362
68	433	923 582	32 366	1 540	5 655	363	344
69	390	805 441	25 395	472	3 816	331	319
70	298	681 382	23 892	22	3 209	258	240
71	242	585 515	17 550	124	2 410	210	201

72	164	334 826	7 913	-	1 265	147	141
Megnevezés	Tagok száma december 31-én	Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt egyéni tagdíjbefizetés	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	Tárgyévre vonatkozóan az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok száma	Tárgyévre vonatkozóan tagdíjat egyáltalán nem fizető tagok száma
73	107	143 216	4 492	-	568	97	94
74	90	220 222	2 754	11	565	82	74
75	68	115 629	1 854	124	392	63	62
76	58	145 585	1 504	-	184	53	50
77	43	52 005	1 044	-	82	38	35
78	45	147 325	1 587	-	228	38	38
79	23	82 583	8 650	-	18	19	19
80	24	21 374	89	-	7	24	22
81	15	35 556	536	-	-	12	12
82	11	29 159	169	-	36	10	10
83	14	90 523	907	-	56	11	10
84	1	3 697	-	-	-	1	1
85	3	3 417	-	-	-	3	3
86	3	129	-	-	-	3	3
87	4	6 117	-	-	-	4	4
88	7	27 585	-	-	-	7	7
89	1	79	-	-	-	1	1
90	2	38	-	-	-	2	2
91	2	2 143	-	-	-	2	2
92	1	5 815	-	-	-	1	1
93	-	-	-	-	-	-	-
94	1	29	-	-	-	1	1
95	1	320	-	-	-	1	1
96	-	-	-	-	-	-	-
97	-	-	-	-	-	-	-
98	-	-	-	-	-	-	-
99	-	-	-	-	-	-	-
100	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	51 999	82 728 452	3 647 778	1 077 959	749 377	38 529	33 071

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	-	-	-	-
17	-	-	-	-
18	-	-	-	-
19	-	-	-	-
20	1 057	340	105	22
21	2 228	1 206	-	172
22	7 962	976	106	630
23	10 096	2 914	322	553
24	13 212	3 885	219	688

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
25	14 021	5 216	30	315
26	30 442	11 213	246	1 176
27	31 062	16 604	668	1 050
28	35 428	20 142	695	768
29	48 571	32 850	555	604
30	68 710	35 464	1 554	801
31	67 225	42 088	1 026	737
32	79 636	48 185	1 553	997
33	85 448	49 706	1 588	1 182
34	110 816	71 110	1 532	1 291
35	137 572	88 441	2 189	1 025
36	159 432	110 875	2 825	961
37	218 624	118 369	4 385	1 244
38	261 824	165 669	4 748	1 187
39	325 800	214 790	3 888	1 713
40	390 023	276 111	4 834	970
41	480 586	309 248	7 214	1 744
42	537 413	339 839	7 976	2 082
43	598 501	399 830	9 976	1 481
44	712 385	467 380	9 256	1 333
45	826 185	603 382	9 105	1 742
46	831 489	526 013	10 141	2 515
47	1 004 438	686 368	11 244	2 050
48	1 102 425	711 103	14 194	2 082
49	1 341 192	977 577	13 360	2 486
50	1 257 742	874 479	12 879	2 108
51	1 057 610	685 461	10 529	1 671
52	1 018 334	754 275	8 465	1 663
53	1 041 860	687 657	12 287	1 860
54	1 034 107	687 730	10 711	1 462
55	1 090 628	807 555	9 834	2 059
56	1 198 814	808 043	12 465	1 154
57	963 924	629 621	10 064	1 316
58	888 706	617 736	8 585	1 568
59	924 011	619 167	8 518	1 037
60	929 105	588 555	9 093	723
61	778 310	535 594	7 716	1 421
62	600 346	360 264	5 927	859
63	745 788	483 195	6 517	773
64	703 067	493 542	5 373	983
65	577 629	382 132	5 599	535
66	423 032	376 956	1 357	301
67	467 598	375 950	1 771	10
68	337 902	276 449	1 153	-
69	358 115	311 709	713	-
70	309 585	235 855	1 424	-
71	299 528	270 856	550	-
72	147 679	123 898	376	-

Megnevezés	Az egységes tagdíjat teljes mértékben meg nem fizető tagok követelésének 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
73	76 396	67 537	211	-
74	137 265	109 386	571	12
75	74 130	74 016	110	-
76	91 213	65 705	114	-
77	24 344	16 564	261	-
78	74 140	74 140	-	-
79	2 699	2 699	-	-
80	21 374	7 119	96	-
81	12 758	12 758	-	-
82	28 279	28 279	-	-
83	55 876	41 028	100	-
84	3 697	3 697	-	-
85	3 417	3 417	-	-
86	129	129	-	-
87	6 117	6 117	-	-
88	27 585	27 585	-	-
89	79	79	-	-
90	38	38	-	-
91	2 143	2 143	-	-
92	5 815	5 815	-	-
93	-	-	-	-
94	29	29	-	-
95	320	320	-	-
96	-	-	-	-
97	-	-	-	-
98	-	-	-	-
99	-	-	-	-
100	-	-	-	-
Összesen	27 335 066	18 872 173	278 903	57 066

A beszámolóban bemutatott számok és a fenti két táblázat közötti különbség abból adódik, hogy a táblázat csak a 2024.12.31-én aktív tagokkal kapcsolatos adatokat tartalmazza az esetlegesen év közben kilépő tagok adatait nem.

Egyösszegű szolgáltatást igénybevevők korévenként (fő):

Egyösszegű kifizetés	
Kor	Létszám
42	1
54	1
56	5
57	16
58	20
59	36
60	30
61	27
62	30
63	30
64	27
65	172
66	183
67	43
68	19
69	15
70	18
71	11
72	2
73	4
74	6
76	1
77	1
78	2
79	1
80	1
81	2
Összesen	704

2024-ben a Pénztár egyösszegű szolgáltatását a legtöbben, mintegy 183 fő, 66 éves korában vette igénybe (25,99%).

Határozott idejű járadékszolgáltatás

Kor (év)	Év elején	Új igénybevétel	Szolgáltatás megszűnése			Év végén
			lejárat	elhalálozás	egyéb ok	
62	1	0	0	0	0	1
64	1	0	0	0	0	1
65	0	2	0	0	0	2
66	3	2	0	0	0	5
67	8	0	1	1	0	6
68	3	1	0	0	0	4
69	6	0	4	0	0	2
70	3	0	0	0	0	3
71	3	0	1	0	0	2
72	3	0	1	0	0	2
73	1	0	0	0	0	1
74	3	0	1	0	0	2
Összesen	35	5	8	1	0	31

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

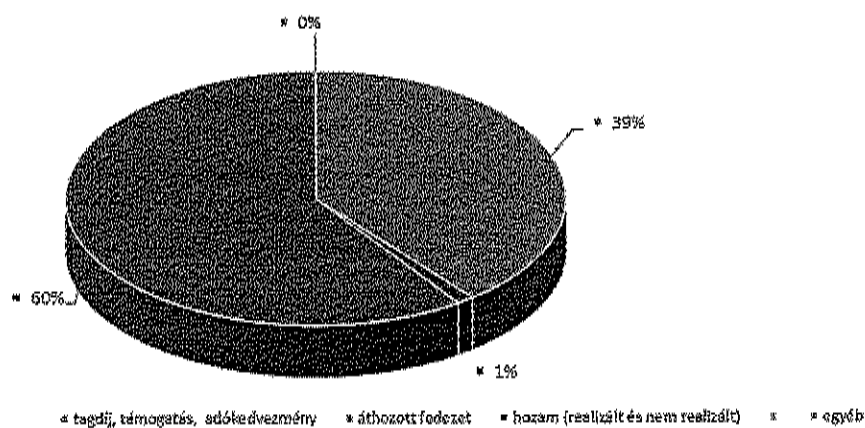
Az egyéni és célzott számlák egyenlegének változása (ezer Ft-ban)

Az egyéni számlák egyenlegének változása (ezer Ft-ban)					
Év elején	Évközi növekedés				Év végén
	tagdíj, támogatás, adókedvezmény	áthozott fedezet	hozam (realizált és nem realizált)	egyéb	
73 015 885	5 519 985	156 432	8 377 785		6 036
Évközi csökkenés					Év végén
átlépés	visszatérítés	szolgáltatási számlára átcsoportosítás	hozam (realizált és nem realizált)	egyéb	
196 475	1 644 742	2 060 451	0	214 149	82 960 306

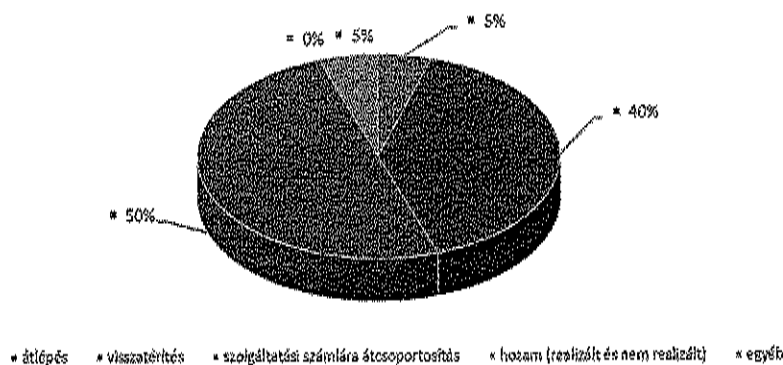
Megjegyzés: Az itt feltüntetett adatok az éves beszámoló számszaki részéből származnak, üzemgazdasági szemléletben mutatják az egyéni és célzott számlák tartalékának egyenlegét.

2024-ben az egyéni számlák növekedésének 39%-át (2023-ban 30%) a tagdíj és tagdíj célú befizetések, adományok / adókedvezmények tették ki. A hozam bevételek aránya csökkent 60%-ra az előző évi 69 %-ról. Az áthozott fedezetek aránya 1 %-ot érte el a ugyan annyit, mint 2023-ban. Az egyéb bevételek soron jelenik meg a függő hozamból egyéni számlára átcsoportosított összeg.

Egyéni számla évközi növekedése



Egyéni számla évközi csökkenése



Megállapítható, hogy a csökkenés jogcímei szerinti megoszlása érdemben változott a tavalyi évhez képest, mely elsődlegesen a tavalyi negatív hozamnak köszönhető. 2024-ben a csökkenés 50%-át (tavaly 55%) a szolgáltatási számlára történő átcsoportosítás tette ki, ami arányaiban csökkenésnek felel meg. 2024-ben is pozitív hozamot értek el a befektetések ugyan úgy, mint 2023-ban. A tagoknak visszatérített összegek a csökkenés 40%-áért felelősek (tavaly 35%).

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 0,99%-os növekedés figyelhető meg.

	2023	2024
Száma (db)	33 400	33 071
Összege (e Ft)	17 065 866	18 872 173
Átlagos	511	571

A szolgáltatási számlák (ezer Ft-ban)

Szolgáltatási számlák						
Év elején	Évközi kifizetés szolgáltatásra(-)	Évközi növekmény		Felszámított költség (-)	Egyéb változás (- /+)	Év végén
		egyéni számláról átcsoportosítás	hozam			
97 837	2 051 120	2 060 451	6 158	8 395	-7	104 924

1.2 A pénztári alapok bevétele, eredménye és állománya

A 2024. évben nem fordultak elő kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételek, költségek és ráfordítások.

Alapképzési arányok 2024.01.01-2024.12.31 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 2024. évi tagdíjbevételek összege 5 000 236 eFt, ami 5,55%-kal magasabb az előző évi értéknél (4 737 402 eFt).

Működési tevékenység (működési alap) eredménye

adatok ezer Ft-ban

	2023	2024
Tagok által fizetett tagdíj	496 995	506 009
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	63 833	57 194
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés	315 091	311 120
Utólag befolyt tagdíjak	2 786	582
Tagdíjbevételek összesen	248 523	252 665
Tagok egyéb befizetései	0	0
Működési célra kapott rendszeres támogatás	125	175
Működési célra juttatott eseti adomány	6	97
Egyéb bevételek	567 382	542 702
Működési célú bevételek összesen	816 036	795 639
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	607 472	665 784
Szokásos működési tevékenység eredménye	208 564	129 855
Befektetési tevékenység eredménye	25 344	28 921
Rendkívüli eredmény	0	0
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye	233 908	158 776

A működési tevékenység eredményét a Pénztár a 2025. év nyitásával a tartaléktőkébe helyezi.

A tagdíjbevételek 1,67%-kal magasabban alakultak az előző évi értékekhez képest, amelyhez hozzájárult az alapképzés változása, illetve az összes tagdíjbefizetések emelkedése. A működési célú bevételek 13,36 %-kal magasabbak a tervezettnél (701 872 eFt).

Az összes bevétel tekintetében az előző évhez képest 2,5 %-os csökkenés figyelhető meg.

Az egyéb bevételek a 2024. évben az alábbiak szerint alakultak:

	adatok ezer Ft-ban	
	2023	2024
Meg nem fizetett tartalék felhasználás	314 060	309 358
Kilépési költség	8 901	8 138
Kerekítési különbözet	5	5
Nem fizető tagok hozamelvonás	230 110	207 385
Egyéb bevételek:	14 306	17 816
Összesen	567 382	542 702

Az egyéb bevételeken belül a legnagyobb súlyt 2024-ben az előző évre vonatkozó egyéni tagdíjkövetelések leírása tette ki. Leírásra azon egyéni tagdíjelőírások kerülnek (és hozzá kapcsolódóan a meg nem fizetett díj kivezetése), amelyek esetében a Pénztár felhívta a tagok figyelmét a hátralék összegének megfizetésére a tagok azonban ennek ellenére sem teljesítették kötelezettségüket.

A leírás eredmény hatása elhanyagolható, mivel az könyveléstechnikai előírások miatt mind 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 9,88%-kal kevesebbet tudott elszámolni a Pénztár.

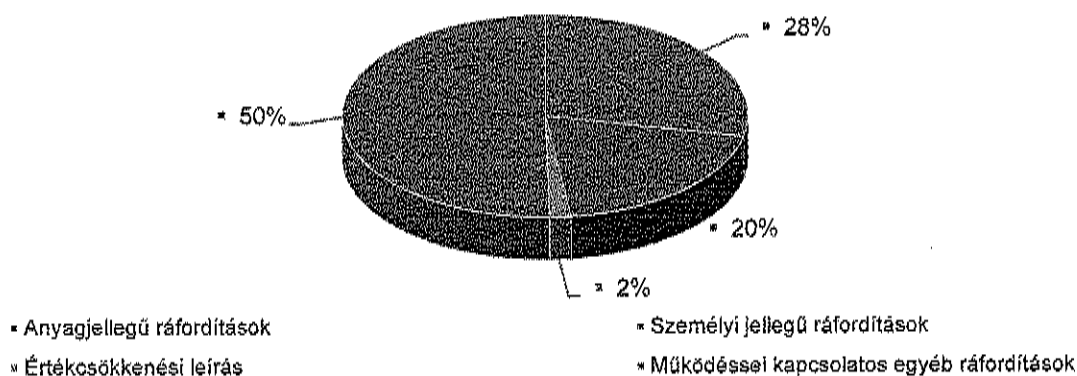
Az egyéb bevételek soron a nagyobb tételek a kilépési díj, illetve a tagoktól elvont utalási költségek, valamint a tagi kölcsön folyósítással kapcsolatos elvonások jelennek meg.

A ráfordítások a 2023. és 2024. évben az alábbiak szerint alakultak:

adatok ezer Ft-ban

	2023	2024
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	607 472	665 784
Anyagjellegű ráfordítások	151 183	189 225
Személyi jellegű ráfordítások	112 710	130 633
Értécsökkenési leírás	6 327	11 252
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	337 252	334 674

Működéssel kapcsolatos ráfordítások megoszlása



A működéssel kapcsolatban felmerült ráfordítások 0,8 %-kal alacsonyabbak az előző évhez viszonyítva és 3,16 %-kal alacsonyabbak a tervezettnél (687 481 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 1,74%-kal, a személyi jellegű kifizetések 18,49 %-kal alacsonyabban alakultak a pénzügyi tervben előirányozottnál. Az értécsökkenési leírás 16,55%-kal alacsonyabban alakult a tervezettnél.

A 2024-es évben a működési eredmény 75 mFt-tal alacsonyabban alakult, mint az előző évben, és 125 mFt -tal haladta meg a tervezett értéket. A működési eredmény csökkenésének oka, hogy 2023-hoz viszonyítva az egyéb bevételek közel 25 millió Ft-tal csökkentek, míg a működési ráfordítások közel 58 millió Ft-al nőttek.

Fedezeti alap eredménye

adatok ezer Ft-ban

	2023	2024
Tagok által fizetett tagdíj	7 995 132	8 281 723
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	1 157 419	1 087 422
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	4 693 041	4 629 644
Utólag befolyt tagdíjak	29 369	8 070
Tagdíjbevételek összesen	4 488 879	4 747 571
Tagok egyéb befizetései	700 645	766 540
A Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg	700 645	766 540
Szolgáltatások fedezetére kapott rendszeres támogatás	2 431	2 745
Szolgáltatások fedezetére juttatott eseti adomány	94	3 129
Szolgáltatási célú egyéb bevételek	4 674 048	4 602 150
Egyéni számlán jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen	9 866 097	10 122 135
Egyéni számlán elszámolt szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	4 674 048	4 602 150
Befektetési tevékenység eredménye	11 694 730	8 383 943
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	4 216 074	6 799 373
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	7 466 742	1 578 412
Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	8 773	6 077
Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	3 141	81
Fedezeti céltartalék képzés	16 886 779	13 903 928

Céltartalék képzés megoszlása

	2023	2024
Egyéni számlákon jóváírható nettó hozam	4 374 518	7 440 631
Egyéni számlákon jóváírható értékelési különbözet	7 308 298	937 154
Szolgáltatási tartalékba helyezhető nettó hozam	9 817	6 634
Szolgáltatási tartalékba helyezhető értékelési különbözet	2 097	-476
Befektetési tevékenység eredménye	11 694 730	8 383 943

A céltartalék képzés esetében 5,76% -os növekedés figyelhető meg az előző évhez viszonyítva.

A 2023. évi 10,20%-os növekedéshez képest 2024-ben 9,4%-os növekedés figyelhető meg a tagi nyilatkozatok alapján a NAV-tól érkezett összegek esetében.

A befektetési tevékenység eredménye 45,18 %-kal haladta meg a pénzügyi tervben szereplő értéket. (5 775 045 eFt).

Likviditási alap eredménye

adatok ezer Ft-ban

	2023	2024
Tagok által fizetett tagdíj	0	0
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés	0	0
Utólag befolyt tagdíjak	0	0
Tagdíjbevételek összesen	0	0
Tagok egyéb befizetései	0	0
Likviditási célra kapott rendszeres támogatás	1	0
Likviditási célra juttatott eseti adomány	0	0
Likviditási célú egyéb bevételek	464	501
Likviditási célú bevételek összesen	465	501
Likviditási célú egyéb ráfordítások	0	0
Befektetési tevékenység eredménye	21 394	11 913
Likviditási és kockázati céltartalék képzés	21 859	12 414

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

A céltartalék képzés összegét elsősorban a befektetési tevékenység eredménye befolyásolja, ami 44,32 %-kal múlta alul az előző évi értéket, de jelentősen meghaladta a tervezett 7 660 eFt összeget.

Cash-Flow kimutatás

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023	2024
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység tárgyévi eredménye (+/-)	233 908	158 776
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-9 258	-694
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 (+/-)	419	251
Követelésállomány változása (+/-)	-280 969	-207 165
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-17 338 227	-11 322 441
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	5 685	-2 495
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-12 131	20 605
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	15 441	20 503
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	8 526	6 814
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-23 836	4 610
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	237 376	182 861
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	7 011	7 493
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-148 300	157 170
Fedezeti céltartalékképzés (+)	16 886 779	13 903 928
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	9 630	6 036
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	171 819	156 432
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	265 973	196 475
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	1 686 807	1 644 742
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	2 638 229	2 051 120
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-251 424	-222 551
Likviditási céltartalékképzés (+)	21 859	12 414
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	9 630	6 036
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	420	251
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	-1	0
Pénzeszköz változás	-5 066 752	-1 016 077
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-5 066 752	-1 016 077

1.2.2 A pénztári alapok alakulása

1.2.2.1 Fedezeti alap

A fedezeti alap 2024-ben 13,61%-ot nőtt, szemben a pénzügyi tervben várt 8,73%-os emelkedéssel. A záró alap összege 9,04%-kal haladta meg a pénzügyi tervben előirányzott mértéket.

Egyéni és célzott számlák

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2023	2024
Nyitó állomány	60 791 550	73 015 885
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek	9 866 097	10 122 135
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon	171 819	156 432
Egyéni számlákat megillető hozambevételek	6 134 371	8 573 711
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet	7 308 298	937 154
Likviditási tartalékból átcsoportosítás	9 630	6 036
Tartaléktőkéből átcsoportosítás	0	0
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	2 636 071	2 060 451
Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés	1 686 807	1 644 742
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása	265 973	196 475
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások	4 674 048	4 602 150
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások	1 759 853	1 133 080
Egyéb változás	-243 128	-214 149
Záró állománya	73 015 885	82 960 306

A nyitó egyéni és célzott számlák tartalék szintje 4,38 %-kal haladta meg a tervet.

A célzott számlák összege 2024.12.31-én 224 953 eFt, ami 11,10%-os növekedésnek felel meg, ami a befektetési tevékenység eredményéből származik.

A pénztárba átlépők által hozott fedezetek összege 8,96 %-os visszaesést mutat az előző évi összeghez, és a tervezett szintnél 3,44%-kal magasabb.

Az egyéni számláról bármí módon elvitt fedezetek összege 26%-kal maradnak el az előző évi értéktől, és 33,37%-kal a pénzügyi tervtől.

A befektetési eredmény 28,29%-kal kevesebb lett, mint a 2023. évben. A tervezett összeget 45,29%-kal haladta meg.

Az egyéni és célzott számlák záró egyenlege 13,62%-kal magasabb, mint az előző év utolsó napján, ami több mint 9 944 mFt-ot jelent. A pénzügyi tervet 9,05%-kal haladta meg.

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

	2023			2024		
	Tagok száma (fő)	Összeg (eFt)	Átlag (Ft)	Tagok száma (fő)	Összeg (eFt)	Átlagos érték/fő (Ft)
Átvitt fedezet	149	265 973	1 785 054	123	196 475	1 597 358
Áthozott fedezet	25	171 819	6 872 760	15	156 432	10 428 800

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

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

	2023.12.31-ig lejárt és még aktív	2024.12.31-ig lejárók	2025.12.31-ig lejárók
	(kumulált adatok)	(kumulált adatok)	(kumulált adatok)
Tagok száma (fő)	38 346	36 884	38 395
Egyéni számla egyenlege (eFt)	61 996 556	68 650 390	70 478 462
Átlagos egyenleg (ezer Ft)	1 617	1 861	1 836

Megjegyzés: A számlaegyenleghez a 2024.12.31-i egyenleget vettük alapul.

Szolgáltatási számlák

adatok ezer Ft-ban

	2023	2024
Nyitó állomány	96 377	97 837
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete	2 636 071	2 060 451
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet	2 097	-476
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek	9 926	6 778
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások	2 638 229	2 051 120
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások	5 556	6 150
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások	2 691	2 245
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások	109	144
Egyéb változás	-49	-7
Szolgáltatási tartalék záró állománya	97 837	104 924

Az egyéni számlákról a szolgáltatási számlákra 21,84%-kal alacsonyabb összeg került átcsoportosításra, mint 2023-ban, a kifizetések összege csökkent is 22,25%-kal.

A záró állomány 7,24%-kal magasabb értéken zárt az előző évhez képest, a pénzügyi tervhez képest pedig 0,59%-kal alacsonyabban.

1.2.2.2 Működési alap

adatok ezer Ft-ban

	2023	2024
Induló tőke	0	0
Tartaléktőke	267 777	501 936
Tárgyévi eredmény	233 908	158 776
Záró érték	501 685	660 712

Mint látható a működési alap jelentős mértékben (31,7%) növekedett 2024-ben. A pénzügyi tervben foglaltakhoz képest 31,08%-os a túlteljesítés.

Saját tőke változása

adatok ezer Ft-ban

		2023	2024
Induló tőke	Nyitó	0	0
Tartalék tőke	Nyitó	305 782	267 777
Tartalék tőke	Előző évi eredmény átvezetése	-38 424	233 908
Tartalék tőke	Likviditási alapból átcsoportosítás	0	0
Tartalék tőke	Beolvadó pénztár	0	0
Tartalék tőke	Függő hozam átcsoportosítás	419	251
Tárgyévi eredmény	Nyitó	-38 424	233 908
Tárgyévi eredmény	Előző évi eredmény átvezetése	38 424	-233 908
Tárgyévi eredmény	Évi eredmény	233 908	158 776
Saját tőke összesen		501 685	660 712

Összességén a saját tőke értéke jelentős mértékben emelkedett az előző évi záró értékhez viszonyítva. A működés nyereséges lett, amelyhez hozzájárult, a kedvező befektetési környezet, a tagdíjbevételek emelkedése. Meg kell jegyezni, hogy a saját tőke alakulása nem minősíti a Pénztár tevékenységét, hiszen a Pénztár non-profit tevékenységet végez.

2019-ben a Pénztár Kezdőrugás néven játékot indított tagjai körében, mely 2024-ben is folytatódott. Ennek lényege, hogy a program lejáratakor azon részt vevő tagok egyéni számláján, akik a vállalt feltételeket teljesítették, jóváírásra kerül a kezdő vállalásuk értékének háromszorosa. Ezen tételek összegét a Pénztár céltartalékként megképezte az előző években, 2024-ben a céltartalék összege újraszámolásra került a programból időközben kiesett tagok és a terhek mértékének változása miatt, a tavalyi év végi 4 079 eFt-ról 853 eFt-re csökkent.

A működési céltartalékok összege között megjelenik még a működési tartalék befektetésének nem realizált összege, ami a tavalyi 8 871 eFt-ról 9 602 eFt-ra emelkedett.

1.2.2.3 Likviditási alapok

A Pénztár a 2024. 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 3,26%-kal haladja meg a pénzügyi tervben várt záró értéket.

Függő befizetések befektetési hozamaira képzett céltartalék

adatok ezer Ft-ban

	2023	2024
Nyitó állomány	3 520	2 532
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék	9 840	5 763
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	9 630	6 036
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba	420	251
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra	778	457
Záró állomány	2 532	1 551

Egyéb kockázatokra (likviditási célokra) képzett céltartalék

adatok ezer Ft-ban

	2023	2024
Nyitó állomány	49 504	61 253
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék	10 972	6 723
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	777	457
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra	0	0
Záró állomány	61 253	68 433

Likviditási portfólió értékelési különbözetre képzett céltartalék

adatok ezer Ft-ban

	2023	2024
Nyitó állomány	1 603	2 650
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék	1 047	-72
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	2 650	2 578

Alapok közötti átcsoportosítás

A Pénztár 2024-ben az alapok alakulásánál bemutatott átcsoportosításokat hajtotta végre.

1.3 A Pénztár gazdálkodása

Jelentős események

A 2024. év a befektetések kapcsán jó év volt a Pénztárak életében, bár a befektetési eredmények kisebbek voltak, mint 2023-ban. A korábbi évben olyan jogszabálmódosítás 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 2024-ben is velünk maradt, bár mértéke kisebb, volt, mint az előző évben, a tagdíjbevételek kis mértékben emelkedtek.

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

A Pénztár vezetése felmérte a fent bemutatottak miatt kialakult gazdasági hatásoknak a Pénztár vagyoni és pénzügyi helyzetére, likviditására, működésére, illetve a vállalkozás folytatásának elvére gyakorolt hatását. Véleményünk szerint a kialakult piaci körülményeknek a Pénztár éves pénztári beszámolóban bemutatott vagyoni és pénzügyi helyzetére, valamint működésére nincs közvetlen hatása, a vállalkozás folytatásának elve a Pénztárnál nem sérül, a zavartalan működés biztosított.

Eszközök, források, követelések és kötelezettségek

1.3.1 Tárgyi eszközök és immateriális javak

Tárgyi eszközök

adatok ezer Ft-ban

Tárgyi eszköz megnevezés	Bruttó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések felszerelések	4 184	0	0	4 184
Egyéb gépek, berendezések, felszerelések	817	0	0	817
Összesen	5 001	0	0	5 001

adatok ezer Ft-ban

Tárgyi eszköz megnevezés	Értékcsökkenés, terv szerinti (lineáris)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ügyviteli és számítástechnikai gépek, berendezések felszerelések	4 184	0	0	4 184
Egyéb gépek, berendezések, felszerelések	817	0	0	817
Összesen	5 001	0	0	5 001

adatok ezer Ft-ban

Tárgyi eszköz 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

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Immateriális javak	121 928	11 844	0	133 772

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Értéksökkenés, terv szerinti (linearis)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Immateriális javak	98 889	11 150	0	110 039

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Immateriális javak	23 039	694	0	23 733

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 pénztártagokkal és munkáltatókkal szemben

adatok ezer Ft-ban

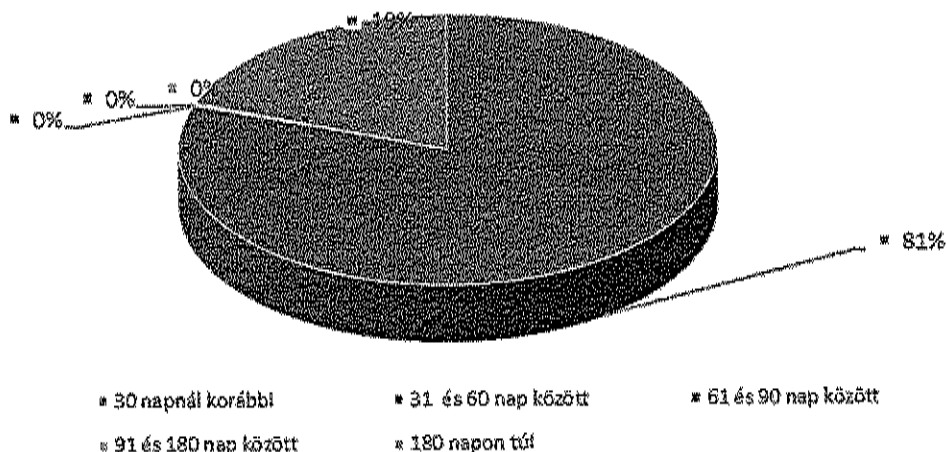
	2023	2024
Egyéni tagokkal szembeni tagdíjkövetelések	1 256 483	1 270 383
Munkáltatói tagokkal és támogatókkal szembeni tagdíjkövetelések	156 258	161 031
Összesen	1 412 741	1 431 414

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

	2023	2024
30 napnál korábbi	1 357 893	1 152 400
31 és 60 nap között	2 232	1 039
61 és 90 nap között	1 516	1 065
91 és 180 nap között	3 058	2 561
180 napon túl	48 043	274 349
Összesen:	1 412 741	1 431 414

Tagdíjkövetelések korosítása



Tagi kölcsön

Nyitó állomány	8 155
Folyósítás	-11 494
Kamat előírás	1 992
Folyósítási költség	286
Visszafizetés	-16 131
Egyéni számlával szemben érvényesített	762
Beolvadás	0
Összesen	14 308

A tagi kölcsön állomány 2024-ben 75,45%-kal nőtt, a Pénztár 26 fő részére nyújtott tagi kölcsön szolgáltatást, és 5 tag esetében kellett az egyéni számlával szemben érvényesíteni a korábban folyósított, de vissza nem fizetett tagi kölcsönt 762 eFt értékben.

Egyéb követelések

adatok ezer Ft-ban

	2023	2024
Munkavállalókkal szembeni követelések	0	0
Szállítóknak adott előleg	0	0
Más pénztárral szembeni követelések és értékvesztés	0	0
Vagyongkezelővel szembeni követelések	244 177	427 660
Munkáltatókkal és tagokkal szembeni követelések	0	410
Egyéb követelések	6 992	5 438
Költségvetéssel szembeni követelések	0	0
Összesen	251 169	433 508

Az egyéb követelések összértéke 72,60 %-kal emelkedett, az előző évhez képest. A növekedés szinte teljes egészében a befektetésekhöz kapcsolódó, még el nem számolt / úton lévő tételekhez kapcsolódik.

Az egyéb követelések (5 053 eFt) 92,92%-át a bérlet 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

	2023	2024
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	54 857	46 985
Költségek és ráfordítások időbeli elhatárolása	2 268	2 647
Összesen	57 125	49 632

Az költségek és ráfordítások elhatárolása a biztosításokhoz és az iroda bérletéhez kapcsolódik. A bevételek elhatárolása a 2024. IV. negyedévre vonatkozó egyéni számlára 2024-ben beterhelt nem fizető tagokhoz kapcsolódó hozam visszavétel működési alapra vonatkozó összege.

1.3.5 Kötelezettségek

Hosszúlejáratú kötelezettségek

A Pénztárnak hosszúlejáratú kötelezettségei nem álltak fenn sem 2024.12.31-én, sem 2023.12.31-én.

Rövid lejáratú kötelezettségek

Szállítókkal és költség elszámolókkal szembeni kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

	2023	2024
Borza Gábor	367	0
Pixbox Kft	0	0
Dr. Burkus János Közjegyző	31	0
Dr. Pribélyi Ügyvédi Iroda	145	171
Fülep Zsolt Balázs	1 098	514
Gálsson Kft.	123	90
Gateway Office Park Kft.	191	1 489
GRANTIS Hungary Fügetlen Pénzügyi Tanácsadó Zrt	8	37
Life Plusz Kft.	56	0
Prodiák Iskolaszövetkezet	16	0
Magyar Posta Zártkörűen Működő RT.	176	2 838
Nagy Vilmos	191	60
Olimpia & Szilárd Kft.	0	0
OTP Mobil Szolgáltató Kft.	1 740	2 517
OVV Vermögensberatung Kft.	0	0
PBS HUNGÁRIA Papír, Iroda és Írószer Kereskedelmi KFT.	66	10
Prémium Pénztárszolgáltató Kft.	6 453	7 869
ProWork Complex Kft	13	25
SIRO Zrt.	116	115
Starjobs Magyarország Humánszolgáltató Kft.	0	0
Yettel Magyarország Zrt.	19	21
Prohuman Zrt.	77	0
Tabata Kft	76	0
TF Systems Kft.	247	291
Bagi Zsolt		10
Bank360 Zrt.		16
Code Solution Kft.		26
Csondor Zoltán		27
Dr. Bencze Erika közjegyző		16
Dr. Jászay Viktor közjegyző		14
Silent Signal Kft.		1 867
Összesen	11 209	18 023

Tagokkal szembeni kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

Tagokkal szembeni kötelezettség		
	2023	2024
Kedvezményezettekkel szembeni kötelezettség	16 377	26 896
Várakozási idő miatti kötelezettség	1 353	5 167
Átlépők miatti kötelezettség	1 335	10 333
Örökös nélküli pénztártagok miatt kötelezettség	3 107	279
Összesen:	22 172	42 675

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

adatok ezer Ft-ban

	2023	2024
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettségek	243 723	426 967
Munkabér	0	0
Költségvetéssel szembeni kötelezettségek	5 059	4 800
Különféle egyéb kötelezettségek	125	1
Összesen:	248 907	431 768

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

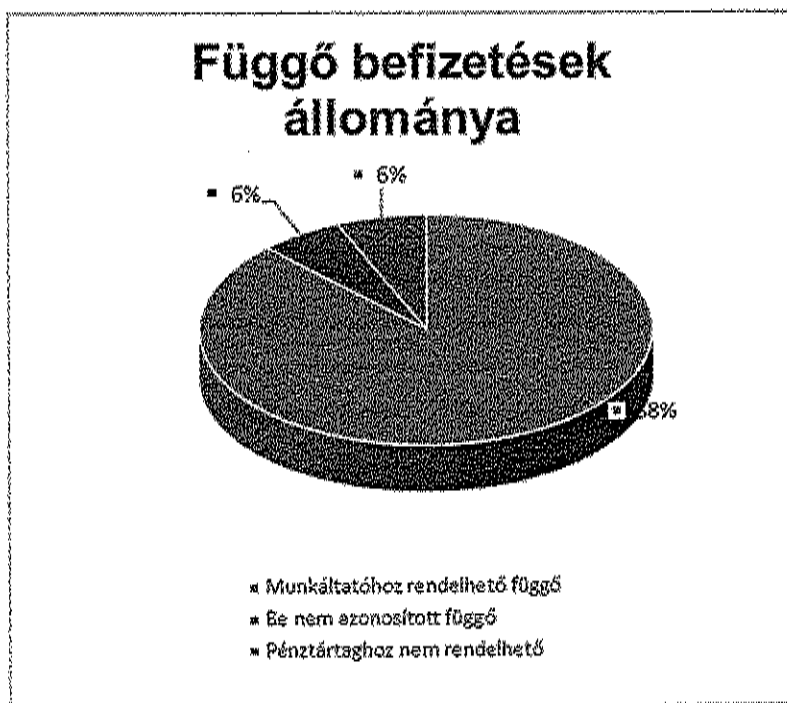
A munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések mutatják azokat a feltételezhetően tagdíjcélú befizetéseket, amelyek esetén egyértelműen meghatározható a küldő munkáltató, de megfelelő dokumentáció hiányában egyéni számlára nem könyvelhetők.

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 2024.12.31-i értéke 26 527 eFt ami 21,03%-al magasabb, mint a 2023.12.31-én kimutatott 21 918 eFt, mértéke a bevételekhez képest rendkívül alacsonynak mondható.

A 2024.12.31-én kimutatott függő állomány teljes mértékben rendezésre került 2024. áprilisig.



adatok ezer Ft-ban

	2023	2024
Munkáltatóhoz rendelhető függő	19 225	21 358
Be nem azonosított függő	1 297	5 078
Pénztárhoz nem rendelhető	1 396	92
Összesen	21 918	26 528

Munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések

adatok ezer Ft-ban

	2023	2024
30 napnál korábbi	18 015	20 468
31 és 60 nap között	1 210	562
61 és 90 nap között	0	318
91 és 180 nap között	0	10
180 napon túl	0	0
Összesen	21 918	21 358

Be nem azonosított függő befizetések

adatok ezer Ft-ban

	2023	2024
30 napnál korábbi	1 292	5 066
31 és 60 nap között	0	12
61 és 90 nap között	5	0
91 és 180 nap között	0	0
180 napon túl	0	0
Összesen	1 297	5 078

Pénztárhoz nem rendelhető egyéb függő befizetések

adatok ezer Ft-ban

	2023	2024
30 napnál korábbi	649	92
31 és 60 nap között	747	0
61 és 90 nap között	0	0
91 és 180 nap között	0	0
180 napon túl	0	0
Összesen	1 369	92

Ebből 92 eFt áthozott fedezethez kapcsolódik.

Egyéb függő tételek állományváltozását a következő táblázat mutatja:

adatok ezer Ft-ban

Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
21 918	6 492 375	6 487 765	26 528

Rövid lejáratú kötelezettségek megoszlása

adatok ezer Ft-ban

	2023	2023	2024	2024
Tagokkal szembeni köt.	22 172	7,29%	42 675	8,22%
Szállítók	11 209	3,68%	18 023	3,47%
Egyéb	248 907	81,82%	431 768	83,19%
Függő	21 918	7,20%	26 528	5,11%
Összesen	304 206	100,00%	518 994	100,00%

Követelések és kötelezettségek aránya

adatok ezer Ft-ban

	2023	2024
Kötelezettségek	304 206	518 994
Követelések	672 065	1 879 230
	18,19%	27,62%

1.3.6 Passzív időbeli elhatárolások

	adatok ezer Ft-ban	
	2023	2024
Könyvvizsgálói díj	1 041	3 346
Jutalék	274	268
Marketing	1 516	3 094
Üzemeltetés	0	0
IT szolgáltatások	258	0
Telefonos ügyfélaktiválás	0	0
Rezsi, takarítás	0	117
Egyéb szolgáltatás	0	1 021
Szolgáltatói díj	856	880
Letétkezelői díj	2 292	1 923
Felügyeleti díj	7 236	7 503
Vagyonkezelői díj	62 796	213 620
Bank költség	1 209	2 876
Összesen	77 478	234 648

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a 2024. 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 (eFt)	4 747 571	252 665	0	5 000 236
Összes bevétel (eFt)	19 639 302	827 050	12 711	20 479 063
Tagdíjbevétel / összes bevétel	24,17%	30,55%	0,00%	24,42%
Hozam és kamatbevételek	9 517 167	31 411	12 210	9 560 788
Hozam és kamatbevételek / összes bevétel	48,46%	3,80%	96,06%	46,69%
Egyéb, az alapot illető bevétel	5 374 564	542 974	501	5 918 039
Egyéb, az alapot illető bevétel / összes bevétel	27,37%	65,65%	3,94%	28,90%

A tagdíjbevételek 5,55 %-os növekedést mutatnak az előző évhez viszonyítva (4 737 402 eFt-hoz képest).

Az összes bevétel 15,35%-os csökkenést mutat az előző évhez képest. A Hozam és kamatbevételek soron az előző évhez viszonyítva 29,23%-os csökkenés figyelhető meg.

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

adatok ezer Ft-ban

	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen
NAV adókedvezmény	766 540	0	0	766 540
Rendszeres támogatások, eseti adományok	5 874	272	0	6 146
Az alapot illető egyéb bevételek	4 602 150	542 702	501	5 145 353
Egyéb, az alapot illető összes bevétel	5 374 564	542 974	501	5 918 039

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

adatok ezer Ft-ban

	2023	2024
Személyi jellegű kiadások	112 710	130 633
Összes működési költség, ráfordítás	608 344	667 328
Arány	18,53%	19,58%

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

adatok ezer Ft-ban

	2023	2024
Állományba tartozó munkabér	77 843	87 706
Állományba nem tartozók munkadíja	18 096	20 810
Egyéb személyi jellegű kifizetések	4 377	8 143
Bérráfordítások	12 394	13 974
Összesen	112 710	130 633

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 2024. év folyamán 1 fő főállású és 54 fő részmunkaidős, többes munkaviszonyos formában volt foglalkoztatva.

A főállású munkaviszonyban foglalkoztatottak részére 7 958 eFt, a részmunkaidőben foglalkoztatottak részére 79 748 eFt összeg került kifizetésre.

Megbízási szerződést a Pénztár nem kötött 2024-ben.

A munkavállalók részére differenciált béremelés történt 2024-ben átlagosan 11,5%.

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

Az éves átlagos statisztikai létszám a Pénztárnál 2024-ben 1 fő volt.

A tisztségviselők tiszteletdíjra jogosultak. A részükre 2024-ben számfejtett tiszteletdíj összege 20 810 eFt, részükre nem került előleg kifizetésre továbbá garancia vállalás sem történt.

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

adatok ezer Ft-ban		
	2023	2024
Igénybevett szolgáltatások	28 910	40 440
Összes működési költség, ráfordítás	608 344	667 328
Arány	4,75%	6,06%

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		
	2023	2024
Befektetésekkel kapcsolatos szolgáltatások kiadásai	872	1 544
Összes működési költség, ráfordítás	608 344	667 328
	0,14%	0,23%

A befektetésekkel kapcsolatos szolgáltatások kiadásainak értéke az előző évi kiadásokhoz képest 77,06%-os növekedést mutat.

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

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

adatok ezer Ft-ban				
	2023		2024	
működési	872	0,44%	1 544	0,42%
fedezeti	195 139	99,40%	361 850	99,50%
likviditási	311	0,16%	297	0,08%
Összesen	196 322	100,00%	363 691	100,00%

Egyéni számlák átlagegyenlege:

A záró létszámra vetítve az egyéni számlák átlagos egyenlege az adott év zárónapján: 1 591 095 Ft/tag (2023. év végén 1 376 148 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 110 135 Ft (2023-ban 102 034 Ft) az egy pénztártagra jutó befizetés mértéke, amely havi 9 178 Ft-nak (2023-ban 8 503 Ft) felel meg. Ez az előző évhez képest 7,94 %-os növekedést jelent.

1.5 Szolgáltatások

2024-ben a szolgáltatási számlákra átcsoportosított, vagyis a szolgáltatásban részesülők számára megállapított kifizetendő összegeket az alábbi táblázat mutatja szolgáltatás típusonkénti bontásban:

év	2 023	2 024	2 023	2 024
Egyösszegű kifizetés	852	704	2 621 902	1 417 059
Határozott idejű járadék	3	9	14 169	643 392
Összesen:	855	713	2 636 071	2 060 451

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 17,73%-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 2024-ben.

Célzott szolgáltatásból egyösszegű szolgáltatás	tagok száma (fő)		kivont összeg	
	2023	2024	2023	2024
Egyösszegű kifizetés	10	6	8 624	3 267

A nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatban a Pénztár az utalás kapcsán felmerült költséget 6 294 eFt - ebből 6 149 eFt-ot a szolgáltatási - és 145 eFt-ot pedig a kifizetési számlával szemben, továbbá 2 691 eFt értékben kilépési költséget számított fel.

Célzott szolgáltatásból történő nyugdíjkifizetésekkel kapcsolatban 29 eFt került elszámolásra, melyből kilépési költség 11 eFt, utalással kapcsolatos költség pedig 18 eFt volt.

1.6 Befektetési tevékenység

A Pénztár részére a vagyonkezelési tevékenységet 2024 során a Gránit Alapkezelő Zrt. és az Apelo Alapkezelő Zrt. megosztva végezte.

Az Apelo Alapkezelő a Klasszikus-, az Irány 2025, az Irány 2045 portfóliót, valamint az Irány 2055+ portfóliót kezeli.

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

A Pénztár vagyona 2024 során összességében 13,63%-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 Sésének 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/országcsoporthok, mind az ágazatok szerinti hovatartozásuk alapján, másrészt a különböző típusú és jellegű eszközök között – az eszközök jogi és közgazdasági-pénzügyi jellemzői alapján. A más devizanemben denominált eszközökbe történő befektetés csak a jelen Befektetési Politika mellékletében meghatározott devizafedezettség mellett megengedett.

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

A pénztártagi és pénztári érdekek érvényre juttatása

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

A Pénztár kockázatvállalási képessége

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

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

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

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

- a) házipénztár: forint- és valutapénztár;
- b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;
- c) lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg;
- d) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények):
 - d1) magyar állampapír,
 - d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal,
 - d3) külföldi állampapír,
 - d4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal,
 - d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,
 - d6) külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,
 - d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,
 - d8) külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,
 - d9) magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,
 - d10) külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény;
- e) részvények:
 - e1) szabályozott piacra bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény,
 - e2) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az adott értékpapír fél éven belüli, bármely szabályozott piacra 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) szabályozott piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,
 - e4) külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az adott értékpapír fél éven belüli, bármely szabályozott piacra 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,

e5) olyan Magyarországon székhellyel rendelkező bank zártkörűen forgalomba hozott részvénye, melynek kibocsátója eleget tesz a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény Második Részének V. Fejezetében foglalt nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírral kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségnek a pénztár felé;

f) befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír:

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

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

f3) egyéb kollektív befektetési értékpapír;

g) jelzáloglevél:

g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,

g2) külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél;

h) ingatlan;

i) határidős ügyletek;

j) opciós ügyletek;

k) repó (fordított repó) ügyletek;

l) swap ügyletek;

m) tagi kölcsön.;

n) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések;

o) kockázati tőkealapjegy;

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

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

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

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

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

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

Az e5) kategóriában meghatározott eszköz megvásárlását megelőzően köteles bejelenteni a Felügyeletnek a tulajdonszerzését.

A Pénztár az e5) kategóriában meghatározott eszközt a pénztártól és a zártkörűen működő részvénytársaságtól független, a Pénztár választott könyvvizsgálójától eltérő értékelő könyvvizsgáló

értékelése alapján meghatározott piaci értéknél magasabb értéken nem vásárolhatja meg. Az eszköz értékelését végző könyvvizsgáló köteles megfelelni a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó könyvvizsgálójára vonatkozó előírásoknak.

Amennyiben a zártkörűen működő részvénytársaság tevékenységével kapcsolatban olyan információ jut a Pénztár vezetésének tudomására, amely alapján feltételezhető, hogy a pénztártagok érdekei veszélyben vannak, a Pénztár értesíti a Felügyeletet.

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), e5) alpontokban feltüntetett eszközök értékének alpontonként számított együttes aránya nem haladhatja meg a portfólió eszközeinek 15-15%-át, és együttes arányuk nem haladhatja meg a portfólió eszközeinek 30%-át;
3. a g1), g2) alpontokban meghatározott eszközök együttes aránya nem haladhatja meg a portfólió eszközeinek 25%-át;
4. a közvetett befektetési instrumentumok alkalmazása során biztosítani kell, hogy a pénztártagot közvetetten terhelő befektetési költségek mértéke - a közvetlen befektetésekhöz kapcsolódó költségekhez viszonyítottn - a vagyonkezelési költségekkel összhangban legyen. Közvetett befektetési instrumentumnak tekinthetők a 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 kamatkülönbség 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 hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi számla, az ott elhelyezett betétek, valamint az ugyanazon hitelintézet által kibocsátott, forgalomba hozott értékpapírok együttes értéke nem haladhatja meg a befektetett pénztári eszközök 20%-át. Egy csoporthoz tartozó hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi számla, az azoknál elhelyezett lekötött betétek, valamint az ugyanazon csoporthoz tartozó szervezetek által kibocsátott, forgalomba hozott értékpapírok együttes értéke nem haladhatja meg a befektetett pénztári eszközök 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 befektetett pénztári eszközök eszközeinek 5%-át.

11. Magyarországon bejegyzett kockázati tőkealap jegyének, illetve külföldön bejegyzett és a kibocsátás országában kockázati tőkealapnak minősülő alap jegyének együttes aránya nem haladhatja meg a befektetett pénztári eszközök eszközeinek 5%-át. Egy kockázati tőkealap által kibocsátott jegyek aránya nem haladhatja meg a befektetett pénztári eszközök eszközeinek 2%-át.
12. Az egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapírban történő befektetések aránya a befektetett pénztári eszközök (illetve választható portfóliós rendszer esetében az egyes portfóliók értékének) 10 %-át nem haladhatja meg.
13. A befektetési szabályoknak való megfelelés szempontjából az egyes eszközök piaci értékét kell figyelembe venni.

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

Stratégiai eszközallokáció, a referencia portfólió és referencia hozammutató

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

1.6.2 Az egyéni számlák tartalékához tartozó portfóliók bemutatása

A „Klasszikus” portfólió

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

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

A portfólió kockázati besorolása alacsony szintűnek minősül.

Eszközősszetétel	Célérték	Referencia index
Pénzforgalmi számla	0%	-
Befektetési számla	0%	-
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	55%	RMAX
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	15%	MAX

Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0%		
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	5%	RMAX	
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	5%	MAX	
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	5%	RMAX	
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	5%	MAX	
Résztvények			
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0%	-	
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon egyéb akadálya	0%	-	
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír			
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Résztvényalap	Globális fejlett piaci részvények, ETF	0%	-
Árupiaci alap		0%	-
Származtatott alap		0%	-
Ingatlan alap		0%	-
Kockázati tőkealap		0%	-
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye			
Résztvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	10%	MSCI World
Jelzáloglevél			
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	-
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)		0%	-
Opció ügyletek (kitettség nagysága)		0%	-
Repó ügyletek		0%	-
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	-

A céldátummal meghatározott portfóliók egyedi jellemzői

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

Az „Irány 2025” céldátum portfólió

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

A portfólió kockázatát főként az alábbi tényezők jellemzik: a piaci hozamíngadozásokból eredő árfolyamváltozások kockázata, a részvénykitettséggel járó árfolyamkockázat, a portfólió devizakittségének 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.

	Kötvények		Részvények			Egyéb alternatív befektetések: Magyarországon, vagy külföldön bejegyzett befektetési alapok jegyei, kivéve likviditási-, pénzüpiaci-, kötvény-, részvény alap
	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Globális fejlettségi részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Globális fejlődő piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	BÉT és egyéb közép-európai részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	
Referencia-portfólió	MAX Index		MSCI World Index	MSCI Emerging Index	CETOP Index	RMAX Index
	RMAX Index	MAX Index				
	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték
	2022.04.01	2023.03.31	10,0%	0,0%	0,0%	8,0%
Referenciaindex	Időszak eleje	Időszak vége				
	2023.04.01	2024.03.31	10,0%	0,0%	0,0%	4,0%
	2024.04.01		10,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Az „Irány 2035” céldátum portfólió

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

A Portfóliót azon tagjainknak ajánljuk, akik életpályájuk első felében vannak, 1970.01.01. napja és 1979.12.31. napja között születettek, illetve elfogadják a magasabb kockázatot – azaz az esetleges rövidtávú veszteségeket – a közép-hosszútávon várható magasabb hozam reményében.

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

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

Referenciaindex		Kötvények		Részvények				Egyéb alternatív befektetések: Magyarország, vagy külföldön bejegyzett befektetési alapok jegyei, kivéve likviditási-, pénzüpi-, kötvény-, részvény alap
		Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	Globális fejlett piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Egyéb közép-európai részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	Globális fejlődő piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok jegyei és ilyen ETF	
		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%

Az „Irány 2045” céldátum portfólió

Az Irány 2045 portfólió egy céldátummal meghatározott portfólió, amelynek céldátuma 2045. A céldátum évének december 31. napjával a portfólió beolvad a Klasszikus portfólióba. A portfólió kockázati szintje előre meghatározott módon évről évre halad a kevésbé kockázatos felé. A Portfóliót azon tagjainknak ajánljuk, akik életpályájuk elején vannak, 1980.01.01. napja és 1989.12.31. napja között születettek, illetve elfogadják a magasabb kockázatot – azaz az esetleges rövid-középtávú veszteségeket – a hosszútávon várható magasabb hozam reményében.

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

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

Referencia-portfólió	Kötvények		Részvények				Egyéb alternatív befektetések: Magyarország, vagy külföldön bejegyzett befektetési alapok jegyei, kivéve likviditási-,
	Éven belüli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen	Éven túli átlagos hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vagy ilyen	Globális fejlett piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési	Hazai részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési alapok	Egyéb közép-európai részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési	Globális fejlődő piaci részvények, vagy ilyen eszközöket tartó befektetési	

Időszak eleje	Időszak vége	Referenciaindex	eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	eszközöket tartó befektetési alapok jegyei	alapok jegyei és ilyen ETF	jegyei és ilyen ETF	alapok jegyei és ilyen ETF	alapok jegyei és ilyen ETF	pénzüi-, kötvény-, részvény alap
			RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	BUX Index	CECE Index	MSCI Emerging Index	RMAX Index
			Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték
2022.04.01	2023.03.31		10,0%	21,0%	29,5%	9,5%	9,5%	10,5%	10,0%
2023.04.01	2024.03.31		10,0%	24,0%	28,0%	9,0%	9,0%	10,0%	10,0%
2024.04.01	2025.03.31		10,0%	27,0%	26,5%	8,5%	8,5%	9,5%	10,0%
2025.04.01	2026.03.31		10,0%	30,0%	25,0%	8,0%	8,0%	9,0%	10,0%
2026.04.01	2027.03.31		10,0%	33,0%	23,5%	7,5%	7,5%	8,5%	10,0%
2027.04.01	2028.03.31		10,0%	36,0%	22,0%	7,0%	7,0%	8,0%	10,0%
2028.04.01	2029.03.31		10,0%	38,0%	21,0%	6,5%	6,5%	8,0%	10,0%
2029.04.01	2030.03.31		10,0%	40,0%	20,0%	6,5%	6,5%	7,0%	10,0%
2030.04.01	2031.03.31		10,0%	42,0%	19,0%	6,0%	6,0%	7,0%	10,0%
2031.04.01	2032.03.31		10,0%	44,0%	18,0%	6,0%	6,0%	6,0%	10,0%
2032.04.01	2033.03.31		10,0%	46,0%	17,0%	5,5%	5,5%	6,0%	10,0%
2033.04.01	2034.03.31		10,0%	48,0%	16,0%	5,5%	5,5%	5,0%	10,0%
2034.04.01	2035.03.31		10,0%	50,0%	15,0%	5,0%	5,0%	5,0%	10,0%
2035.04.01	2036.03.31		10,0%	52,0%	14,0%	5,0%	5,0%	4,0%	10,0%
2036.04.01	2037.03.31		14,0%	50,0%	13,0%	4,5%	4,5%	4,0%	10,0%
2037.04.01	2038.03.31		20,0%	46,0%	12,0%	4,0%	4,0%	4,0%	10,0%
2038.04.01	2039.03.31		26,0%	43,0%	12,0%	3,0%	3,0%	3,0%	10,0%
2039.04.01	2040.03.31		32,0%	40,0%	12,0%	2,0%	2,0%	2,0%	10,0%
2040.04.01	2041.03.31		40,0%	37,0%	12,0%	1,0%	1,0%	1,0%	8,0%
2041.04.01	2042.03.31		48,0%	34,0%	12,0%	0,0%	0,0%	0,0%	6,0%
2042.04.01	2043.03.31		55,0%	31,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,0%
2043.04.01	2044.03.31		60,0%	28,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,0%
2044.04.01			65,0%	25,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Az „Írány 2055+” céldátum portfólió

Az Írány 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 devizakitettségeinek árfolyamkockázata, a piaci hozamingadozásokból eredő árfolyamváltozások kockázata, illetve a kapcsolódó kibocsátói és likviditási kockázatok.

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

Referencia-portfólió	Kötvények		Részvények				Egyéb alternatív befektetések: Magyarországon, vagy külföldön bejegyzett befektetési alapok jegyei, kivéve likviditási-, pénzpiaci-, kötvény-, részvény alap Globális 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	Globális 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	

Referenciaindex		RMAX Index	MAX Index	MSCI World Index	BUX Index	CECE Index	MSCI Emerging Index	RMAX Index
Időszak eleje	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték	Célérték
2022.10.01	2023.03.31	8,0%	11,0%	35,5%	11,5%	11,5%	12,5%	10,0%
2023.04.01	2024.03.31	8,0%	11,0%	35,5%	11,5%	11,5%	12,5%	10,0%
2024.04.01	2025.03.31	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%	12,5%	10,0%
2026.04.01	2027.03.31	8,0%	11,0%	35,5%	11,5%	11,5%	12,5%	10,0%
2027.04.01	2028.03.31	8,0%	11,0%	35,5%	11,5%	11,5%	12,5%	10,0%
2028.04.01	2029.03.31	8,0%	11,0%	35,5%	11,5%	11,5%	12,5%	10,0%
2029.04.01	2030.03.31	10,0%	12,0%	34,0%	11,0%	11,0%	12,0%	10,0%
2030.04.01	2031.03.31	10,0%	15,0%	32,5%	10,5%	10,5%	11,5%	10,0%
2031.04.01	2032.03.31	10,0%	18,0%	31,0%	10,0%	10,0%	11,0%	10,0%
2032.04.01	2033.03.31	10,0%	21,0%	29,5%	9,5%	9,5%	10,5%	10,0%
2033.04.01	2034.03.31	10,0%	24,0%	28,0%	9,0%	9,0%	10,0%	10,0%
2034.04.01	2035.03.31	10,0%	27,0%	26,5%	8,5%	8,5%	9,5%	10,0%
2035.04.01	2036.03.31	10,0%	30,0%	25,0%	8,0%	8,0%	9,0%	10,0%
2036.04.01	2037.03.31	10,0%	33,0%	23,5%	7,5%	7,5%	8,5%	10,0%
2037.04.01	2038.03.31	10,0%	36,0%	22,0%	7,0%	7,0%	8,0%	10,0%
2038.04.01	2039.03.31	10,0%	38,0%	21,0%	6,5%	6,5%	8,0%	10,0%
2039.04.01	2040.03.31	10,0%	40,0%	20,0%	6,5%	6,5%	7,0%	10,0%
2040.04.01	2041.03.31	10,0%	42,0%	19,0%	6,0%	6,0%	7,0%	10,0%
2041.04.01	2042.03.31	10,0%	44,0%	18,0%	6,0%	6,0%	6,0%	10,0%
2042.04.01	2043.03.31	10,0%	46,0%	17,0%	5,5%	5,5%	6,0%	10,0%
2043.04.01	2044.03.31	10,0%	48,0%	16,0%	5,5%	5,5%	5,0%	10,0%
2044.04.01	2045.03.31	10,0%	50,0%	15,0%	5,0%	5,0%	5,0%	10,0%
2045.04.01	2046.03.31	10,0%	52,0%	14,0%	5,0%	5,0%	4,0%	10,0%
2046.04.01	2047.03.31	14,0%	50,0%	13,0%	4,5%	4,5%	4,0%	10,0%
2047.04.01	2048.03.31	20,0%	46,0%	12,0%	4,0%	4,0%	4,0%	10,0%
2048.04.01	2049.03.31	26,0%	43,0%	12,0%	3,0%	3,0%	3,0%	10,0%

2049.04.01	2050.03.31	32,0%	40,0%	12,0%	2,0%	2,0%	10,0%
2050.04.01	2051.03.31	40,0%	37,0%	12,0%	1,0%	1,0%	8,0%
2051.04.01	2052.03.31	48,0%	34,0%	12,0%	0,0%	0,0%	6,0%
2052.04.01	2053.03.31	55,0%	31,0%	10,0%	0,0%	0,0%	4,0%
2053.04.01	2054.03.31	60,0%	28,0%	10,0%	0,0%	0,0%	2,0%
2054.04.01		65,0%	25,0%	10,0%	0,0%	0,0%	0,0%

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

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

Kötvénnyalap	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): hitelintézet betétszámlán lekötött pénzüsszeg	0%	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)		
Magyar állampapír	0%	-
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0%	-
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	-
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	-
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír		
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye		
Likviditási, pénzüpiaci alap	0%	-
Kötvénnyalap	0%	-
Ingatlan alap	0%	-
Repó ügyletek	0%	-

1.7 A Klasszikus Portfólióra vonatkozó stratégiai eszközallokáció és limitszabályok:

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

Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	10%	0%	15%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	0%	20%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	10%
Opciós ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	10%
Repó ügyletek		0%	0%	15%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	0%	10%

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

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

Eszközősszetétel 2023.04.01 - 2024.03.31		Célérték	Minimu m	Maximu m
Pénzforgalmi számla		0%	0%	15%
Befektetési számla		0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		0%	0%	30%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)				
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű		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, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	Közép-európai részvények	0%	0%	4%
	Globális fejlett piaci részvények	0%	0%	15%
	Globális feltörekvő piaci részvények	0%	0%	2%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Részvényalap		0%	0%	20%
Árpiaci alap		0%	0%	10%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	10%
Számaztatott alap		0%	0%	5%
Ingatlan alap		4%	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%
Opciós 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 2024.04.01 - 2025.03.31		Célérték	Minimu m	Maximu m
Pénzforgalmi számla		0%	0%	15%
Befektetési számla		0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg		0%	0%	30%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)				
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű		65%	50%	80%
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű		25%	6%	36%
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, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy 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		0%	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%	10%
Opció ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	10%
Repó ügyletek		0%	0%	15%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	0%	10%

A portfólióban a részvények, 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 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 kezességet vállal	0%	0%	15%
Külföldi állampapír	0%	0%	15%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0%	0%	15%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%

Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		3%	0%	15%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	15%
Részcényyek				
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 akadály		0%	0%	15%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon egyéb akadály		0%	0%	15%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzpiaci alap		0%	0%	15%
Kötvényalap		0%	0%	15%
Részvényalap	Hazai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	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%
Számaztatott alap		2%	0%	5%
Ingatlan alap		8%	0%	10%
Kockázati tőkealap		0%	0%	2%
Vegyes alap		0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzpiaci alap		0%	0%	10%
Kötvényalap		0%	0%	15%
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	16%	1%	31%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	5%	0%	20%
Árupiaci alap		0%	0%	5%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%
Számaztatott alap		0%	0%	5%
Ingatlan alap		0%	0%	5%
Kockázati tőkealap		0%	0%	4%
Vegyes alap		0%	0%	10%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír		0%	0%	10%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		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 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.

Eszközösszetétel 2024.04.01 - 2025.03.31	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	44%	29%	59%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0%	0%	15%
Külföldi állampapír	0%	0%	15%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0%	0%	15%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3%	0%	15%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	15%
Részvények			
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0%	0%	15%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon 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%	0%	20%
	Közép-európai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	5%	0%	20%
Árpiaci alap		0%	0%	5%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%
Származtatott alap		2%	0%	5%
Ingatlan alap		8%	0%	10%
Kockázati tőkealap		0%	0%	2%
Vegyes alap		0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzüpiaci alap		0%	0%	10%
Kötvényalap		0%	0%	15%
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	15%	0%	30%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	5%	0%	20%
Árpiaci alap		0%	0%	5%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%
Származtatott alap		0%	0%	5%
Ingatlan alap		0%	0%	5%
Kockázati tőkealap		0%	0%	4%
Vegyes alap		0%	0%	10%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír		0%	0%	10%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		3%	0%	15%
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	0%	10%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	30%
Opció ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	30%
Repó ügyletek		0%	0%	15%
SWAP ügyletek		0%	0%	5%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	0%	10%

A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok (befektetési alap, ETF) aránya a befektetett eszközök 75 százalékát nem haladhatja meg. Csak legalább egy hitelminősítő által minősített, legalább Ba3/BB- besorolású jelzáloglevél vásárolható. Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek kötése csak devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal köthető.

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

Eszközősszetétel 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 kezességet vállal		0%	0%	15%
Külföldi állampapír		0%	0%	15%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal		0%	0%	15%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		2%	0%	15%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	15%
Részcényyek				
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		1,5%	0%	15%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra egyéb akadálya		0%	0%	15%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzpiaci alap		0%	0%	15%
Kötvényalap		0%	0%	15%
Részvényalap	Hazai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	7,5%	0%	22,5%
	Közép-európai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	7,5%	0%	22,5%
Árapiaci 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, pénzpiaci 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%
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		2%	0%	15%
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	0%	10%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	40%
Opciós ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	40%
Repó ügyletek		0%	0%	15%
SWAP ügyletek		0%	0%	5%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír		0%	0%	10%

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

Eszközösszetétel 2024.04.01 - 2025.03.31	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	23%	8%	38%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0%	0%	15%
Külföldi állampapír	0%	0%	15%

Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető 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 forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		1%	0%	15%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon egyéb akadálya		0%	0%	15%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, 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%
Árúpiaci alap		0%	0%	5%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%
Számaztatott alap		2,5%	0%	5%
Ingatlan alap		7,5%	0%	10%
Kockázati tőkealap		0%	0%	2%
Vegyes alap		0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzügyi alap		0%	0%	10%
Kötvényalap		0%	0%	15%
Részvényalap	Globális fejlett piaci befektetési alapok, ETF	26,5%	11,5%	41,5%
	Közép-európai részvényekbe fektető befektetési alapok, ETF	1%	0%	15%
	Globális feltörekvő piaci befektetési alapok, ETF	9,5%	0%	24,5%
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	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%

A portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok (befektetési alap, ETF) aránya a befektetett eszközök 98 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.

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

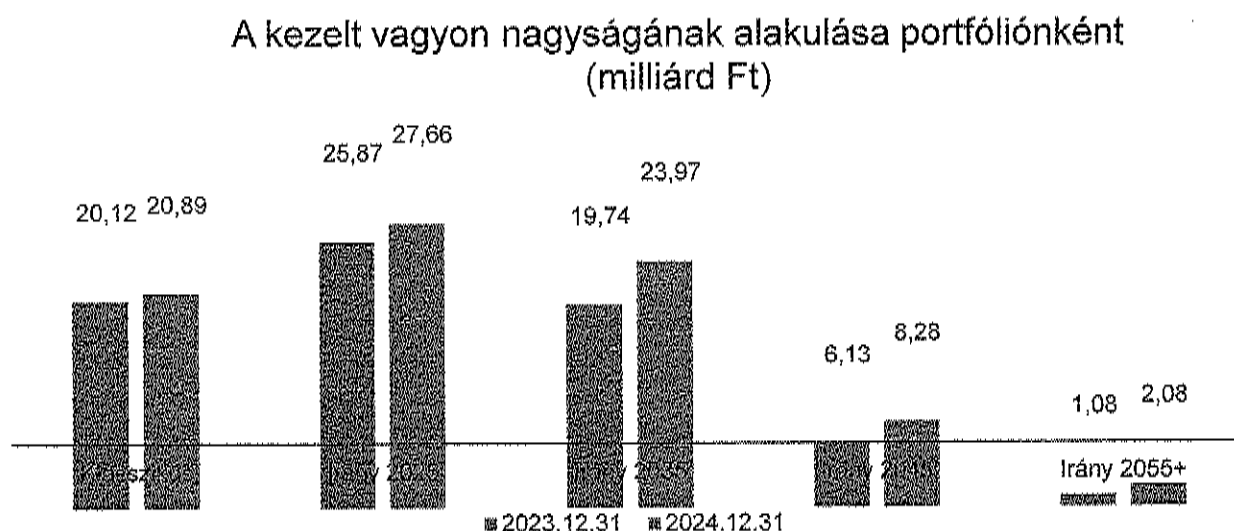
Eszközősszetétel 2022.10.01 - 2029.03.31	Célérték	Minimum	Maximum
Pénzforgalmi számla	0%	0%	15%
Befektetési számla	0%	0%	15%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0%	0%	30%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)			
Magyar állampapír - éven belüli átlagos hátralévő futamidejű	8%	0%	23%
Magyar állampapír - éven túli átlagos hátralévő futamidejű	11%	0%	26%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0%	0%	15%
Külföldi állampapír	0%	0%	15%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0%	0%	15%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	15%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	15%
Részvények			

A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya		3,5%	0%	15%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon egyéb akadálya		0%	0%	15%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye				
Likviditási, pénzügyi alap		0%	0%	15%
Kötvénnyalap		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%
Árpiaci alap		0%	0%	5%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%
Szarmaztatott 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%
Kötvénnyalap		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%
Árpiaci alap		0%	0%	5%
Abszolút hozamú alap		0%	0%	5%
Szarmaztatott alap		0%	0%	5%
Ingatlan alap		0%	0%	5%
Kockázati tőkealap		0%	0%	4%
Vegyes alap		0%	0%	10%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír		0%	0%	10%
Jelzáloglevél				
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	0%	15%
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél		0%	0%	10%
Határidős ügyletek (kitettség nagysága)		0%	0%	40%

Opciós ügyletek (kitettség nagysága)	0%	0%	40%
Repó ügyletek	0%	0%	15%
SWAP ügyletek	0%	0%	5%
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	0%	10%

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

1.12.1 Kezelt vagyon nagyságának változása az egyes portfóliókban



A fenti portfóliók éves vagyonváltozása a „Klasszikus” portfólió esetében +3,83%, az „Irány 2025” portfólió esetében +6,92%, az „Irány 2035” portfólió esetében +21,43%, az „Irány 2045” portfólió esetében +35,07% és az „Irány 2055+” portfólió esetében +92,59%.

1.12.2 A portfóliók hozamai 2024-ben

	Klasszikus portfólió	Irány 2025 portfólió	Irány 2035 portfólió	Irány 2045 portfólió	Irány 2055+ portfólió
Bruttó hozamráta (%)	9,83%	9,54%	13,65%	19,87%	22,91%
Nettó hozamráta (%)	9,36%	9,11%	13,11%	19,27%	22,53%
Referencia hozamráta (%)	8,94%	8,81%	12,25%	18,39%	22,69%
Átlagos 10 éves bruttó hozamráta (%)	5,16%	5,57%	7,30%	11,84%	20,26%
Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	4,66%	5,10%	6,80%	11,43%	20,00%
Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	3,82%	4,30%	6,08%	10,99%	21,01%
Átlagos 15 éves bruttó hozamráta (%)	5,47%	6,66%	7,90%	11,84%	20,26%
Átlagos 15 éves nettó hozamráta (%)	4,91%	6,13%	7,35%	11,43%	20,00%
Átlagos 15 éves referencia hozamráta (%)	4,57%	6,03%	7,24%	10,99%	21,01%
Vagyon záró piaci értéke (eFt)	20 894 948	27 658 120	23 965 786	8 277 444	2 080 982

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 2024-ben a Klasszikus portfólió esetében +9,36%, az Irány 2025 portfólió esetében +9,11%, az Irány 2035 portfólió esetében +13,11%, míg az Irány 2045 portfólió esetében +19,27%, míg az Irány 2055+ portfólió esetében +22,53%.

A Klasszikus portfólió esetében a referencia indexet 0,42%-kal múlta felül a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.

Az Irány 2025 portfólió esetében a referencia indexet 0,30%-kal haladta meg a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.

Az Irány 2035 portfólió esetében a referencia indexet 0,86%-kal múlta felül a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.

Az Irány 2045 portfólió esetében a referencia indexet 0,88%-kal múlta felül a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.

Az Irány 2055+ portfólió esetében a referencia indexet 0,16%-kal múlta alul a tagok számláján átlagosan jóváírt hozam.

A pénztártagok egyedi hozamadatai ezen hozamadatoktól akár jelentősen is eltérhetnek.

A Szolgáltatási portfólió nettó hozama 2024-ben 6,57%, a referenciahozam ezen portfólió esetén 7,22% volt.

1.12.3 A Pénztár 2024. évi befektetési eredményei

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

Klasszikus portfólió

Értékpapírok (2024.12.31.) (eFt)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	12 131 745	12 332 890
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	1 773 638	1 858 235
Magyar gazdálkodó szervezet kötvénye:	1 547 815	1 610 527
Magyar hitelintézet szervezet kötvénye:	155 954	171 973
Magyar jelzáloglevél összesen:	871 934	895 043
Külföldi kötvény összesen:	142 011	159 937
BÉT Részvények összesen:	0	0
Külföldi részvények összesen:	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot és a kockázati tőkealapot	50 000	94 285
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	1 010 068	1 376 193
Kockázati tőkealap	0	0
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1 635 047	2 041 722
Befektetések összesen	19 318 212	20 540 805

A portfólióban 2024.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 353.326 eFt volt.

A portfólióban 2024.12.31-én lekötött betét nem volt.

A portfólióban 2024 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek vesztesége 48.085 eFt volt.

Nyitott határidős ügyletek (2024.12.31.) (eFt)

	Bekerülési érték	Piaci érték
Forward instrumentumok összesen:	0	-1.413
Forward ügyletek összesen:	0	-1.413

A portfólióban kockázati tőkealapjegy és értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2024. december 31-én nem volt.

Irány 2025 portfólió

Értékpapírok

Értékpapírok (2024.12.31.) (eFt)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	19 149 836	19 276 294
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	1 354 130	1 420 935
Magyar gazdálkodó szervezet kötvénye:	877 694	920 731
Magyar hitelintézet szervezet kötvénye:	155 954	171 973
Magyar jelzáloglevél összesen:	745 266	762 921
Külföldi kötvény összesen:	170 565	191 925
BÉT Részvények összesen:	0	0
Külföldi részvények összesen:	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot és a kockázati tőkealapot	50 000	94 285
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	1 445 820	1 995 220
Kockázati tőkealap	114 000	33 340
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	2 346 886	2 717 951
Befektetések összesen	26 410 151	27 585 575

A portfólióban 2024.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 77.769 eFt volt, lekötött betét nem volt.

A portfólióban 2024 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek vesztesége 70.872 eFt volt.

Nyitott határidős ügyletek (2024.12.31.) (eFt)

	Bekerülési érték	Piaci érték
Forward instrumentumok összesen:	0	-5.764
Forward ügyletek összesen:	0	-5.764

Kockázati tőkealap befektetési jegyek

	Bekerülési érték	Piaci érték
Hazai kockázati tőkealap összesen (eFt) (2024.12.31.):	114.000	33.340

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2024. december 31-én nem volt.

Irány 2035 portfólió

Értékpapírok (2024.12.31.) (eFt)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	11 390 969	11 354 474
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	1 554 044	1 624 905
Magyar gazdálkodó szervezet kötvénye:	118 748	138 354
Magyar hitelintézet szervezet kötvénye:	644 571	703 279
Magyar jelzáloglevél összesen:	1 086 923	1 134 557
Külföldi kötvény összesen:	432 310	521 232
BÉT Részvények összesen:	1 104 467	1 522 302
Külföldi részvények összesen:	833 022	967 897
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	646 017	1 053 302
Kockázati tőkealap	100 000	29 245
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	2 850 607	4 610 763
Befektetések összesen	20 761 678	23 660 310

A portfólióban 2024.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 292.900 eFt volt.

A portfólióban 2024 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek vesztesége 28.520 eFt volt.

Nyitott határidős ügyletek (2024.12.31.) (eFt)

	Bekerülési érték	Piaci érték
Forward instrumentumok összesen:	0	3.305
Forward ügyletek összesen:	0	3.305

Kockázati tőkealap befektetési jegyek

	Bekerülési érték	Piaci érték
Hazai kockázati tőkealap összesen (eFt) (2024.12.31.):	100.000	29.245

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2024. december 31-én nem volt.

Irány 2045 portfólió

Értékpapírok (2024.12.31.) (eFt)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	2 420 820	2 553 371
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	42 552	45 563
Magyar gazdálkodó szervezet kötvénye:	178 916	192 208
Magyar hitelintézet szervezet kötvénye:	155 005	174 350
Magyar jelzáloglevél összesen:	203 222	211 824
Külföldi kötvény összesen:	81 077	91 393
BÉT Részvények összesen:	564 274	899 046
Külföldi részvények összesen:	405 192	543 654
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	328 105	383 516
Kockázati tőkealap	0	0
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	2 485 372	2 953 688
Befektetések összesen	6 864 535	8 048 613

A portfólióban 2024.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 227.237 eFt volt.

A portfólióban 2024.12.31-én nem volt lekötött betét volt.

A portfólióban 2024 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek nem volt.

Határidős ügyletek

2024.12.31-én nyitott pozíció nem volt, ennek megfelelően áthúzódó eredmény és cash-flow hatás is nulla.

Kockázati tőkealap befektetési jegyek

2024.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2024. december 31-én nem volt.

Irány 2055+ portfólió

Értékpapírok (2024.12.31.) (eFt)

Értékpapír csoportok	Bekerülési érték	Piaci érték
Magyar állampapírok összesen:	175 493	191 969
Állami készfizető kezesség mellett kibocsátott értékpapír összesen:	0	0
Magyar gazdálkodó szervezet kötvénye:	79 642	83 042
Magyar hitelintézet szervezet kötvénye:	38 514	44 182
Magyar jelzáloglevél összesen:	44 930	45 517
Külföldi kötvény összesen:	40 791	45 696
BÉT Részvények összesen:	203 966	287 055
Külföldi részvények összesen:	153 521	188 932
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	94 061	109 909
Kockázati tőkealap	0	0
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	799 217	947 593
Befektetések összesen	1 630 135	1 943 895

A portfólióban 2024.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 136.590 eFt volt.
A portfólióban 2024.12.31-én lekötött betét nem volt.
A portfólióban 2024 során lezárt fedezeti célú határidős ügyletek vesztesége 1.134 eFt volt.

Nyitott határidős ügyletek (2024.12.31.) (eFt)

	Bekerülési érték	Piaci érték
Forward instrumentumok összesen:	0	-176
Forward ügyletek összesen:	0	-176

Kockázati tőkealap befektetési jegyek

2024.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2024. december 31-én nem volt.

További portfóliók állomány alakulása

Likviditási tartalék

	2023.12.31. (eFt)	2024.12.31. (eFt)
Állampapírok:	54.830	39.070
Ingatlan befektetési alap:	4.687	5.024
Összesen:	59.517	44.094

A portfólióban 2024.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 73.746 eFt volt.

A portfólióban 2024 során lezárt fedezeti célú határidős ügylet nem volt.

2024.12.31-én nyitott határidős pozíció nem volt.

2024.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2024. december 31-én nem volt.

Működési tartalék

	2023.12.31. (eFt)	2024.12.31. (eFt)
Állampapírok:	324.383	357.909
Ingatlan befektetési alap:	0	0
PRÉMIUM PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÓ KFT.	80.000	80.000
Összesen:	404.383	437.909

A portfólióban 2024.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 185.301 eFt volt.

A portfólióban 2024 során lezárt fedezeti célú határidős ügylet nem volt.

2024.12.31-én nyitott határidős pozíció nem volt.

2024.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2024. december 31-én nem volt.

Függő tartalék

	2023.12.31. (eFt)	2024.12.31. (eFt)
Állampapírok:	0	0
Összesen:	0	0

A portfólióban 2024.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 28.080 eFt volt.

A portfólióban 2024 során lezárt fedezeti célú határidős ügylet nem volt.

2024.12.31-én nyitott határidős pozíció nem volt.

2024.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2024. december 31-én nem volt.

Szolgáltatási Tartalék

	2023.12.31. (eFt)	2024.12.31. (eFt)
Állampapírok:	89.457	56.229
Ingatlan befektetési alap:	4.181	4.482
Összesen:	93.638	60.711

A portfólióban 2024.12.31-én a pénz és egyéb úton lévő tételek egyenlege 44.215 eFt volt.

A portfólióban 2024 során lezárt fedezeti célú határidős ügylet nem volt.

2024.12.31-én nyitott határidős pozíció nem volt.

2024.12.31-én kockázati tőkealap befektetési jegye nem volt.

A portfólióban értékpapír kölcsönzésből származó nyitott ügylet 2024. december 31-én nem volt.

1.12.4 A teljes pénztári befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása

Devizanem	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken (eFt)	Befektetések időszak végi értéke piaci értéken (eFt)
HUF	60 440 492	62 658 153
EUR	5 660 395	7 095 265
GBP	8 036	8 036
USD	9 445 691	12 316 283
CHF	0	0
JPY	0	0
Egyéb	1 391 105	1 673 597
Összesen	76 945 719	83 751 334

1.12.5 A teljes pénztári befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása

Nagyságrend ezer forint

Megnevezés	Befektetések tárgydőszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések tárgydőszak végi értéke piaci értéken
Összesen	76 945 719	83 751 334
Európai Gazdasági Térség összesen	74 806 993	80 272 101
EU tagországok összesen	74 806 993	80 272 101

Ausztria	243 994	406 762
Cseh Köztársaság	194 182	208 864
Írország	7 614 185	9 185 191
Lengyelország	866 534	1 008 580
Luxemburg	87 025	76 277
Magyarország	65 192 394	68 475 086
Németország	361 384	604 459
Románia	247 295	306 882
Egyéb ország (710J1301+710J1302+...+710J1306)	2 138 726	3 479 233
Amerikai Egyesült Államok	2 138 726	3 479 233

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 portfóliókat. Erőfeszítéseinket siker koronázta és tagságunk számára az öngondoskodásnak ezt a pillérét még könnyebben kommunikálhatóvá tette. Ennek keretén belül a tagság szempontjából - a várható szolgáltatásra előkészülve - a Pénztár vagyonkezelője programozottan csökkenté az egyes céldátum portfóliók kockázati szintjét.

2024-ben az Igazgatótanács kétszer módosította a befektetési politikát.

2024.07.01-től kezdődően:

- pontosítottuk a vagyonkezeléssel megbízott szolgáltatók fenntarthatósággal kapcsolatos nyilatkozatainak az elérhetőségét
- a szabályzat bővült a befektetett eszközök értékelése során alkalmazott, a letétkezelővel közösen kialakított alapelvek, illetve az alkalmazott módszertan leírásával
- a Kormányrendelet módosulása szerint pontosítottuk az egyes portfóliók lehetséges eszközeinek a felsorolását és a limiteket

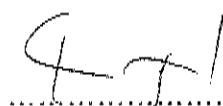
2025.01.01-től kezdődően:

- a Kormányrendelet módosulása szerint pontosítottuk az egyes befektetési instrumentumok limitét
- az Irány 2025 portfólió esetében módosítottuk a magyar állampapírok minimum-maximum arányait
- a céldátum portfóliók utolsó (lejárati) évében pontosítottuk az aktuális eszközösszetétel táblázat vonatkozási időszakát

A Pénztár hozamteljesítménye a referencia indexhez-, és a versenytársakhoz mérve sikeresen megállta helyét 2024-ben.

Mérlegfordulónapot követően egyéb jelentős esemény nem történt, amely a Pénztár 2024. évi beszámolójára hatással lett volna.

Budapest, 2025.05.26.



Pataki Tímea

Az Igazgatótanács elnöke

Magyar Önkéntes Nyugdíjpénztár
1155 Budapest, Dunavirág utca 2-6.
21.