



**ERSTE ÖNKÉNTES
NYUGDÍJPÉNZTÁR**

H-1138 Budapest, Népfürdő u.24-26.
Postacím: 1385 Budapest, Pf. 846
office@erstenyp.hu

Telefon: (+36 1) 411 3200
Telefax: (+36 1) 411 2140
www.erstenyugdijpenztar.hu

Adószám: 18075285-1-41
Bankszámlaszám:
11670009-03955300-
70000008

**ERSTE ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR
2022. ÉVI BESZÁMOLÓJÁNAK KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETÉNEK SZÖVEGES RÉSZE**

Tartalomjegyzék:

1. Általános adatok, a számviteli politika meghatározó elemei, a beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások, és a 2022. évtől hatályos jogszabály változások beszámolóra gyakorolt hatásának bemutatása	4
1.1. Általános adatok	4
1.2. A számviteli politika meghatározó elemei.....	4
1.3. A Beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások	7
2. A Pénztár gazdálkodását meghatározó jelleggel befolyásoló körülmények bemutatása.....	8
3. A pénztári taglétszám alakulása	8
4. Immateriális javak és tárgyi eszköz állomány változása.....	9
5. A befektetési tevékenység hatékonyságának értékelése	9
5.1. A befektetési arányok alakulása	9
5.2. A befektetési arányok alakulása 2022-ben negyedévenként, befektetés típusok szerint, a tárgynegyedév végén meglévő (piaci értéken figyelembe vett) pénztári eszközök százalékában:	19
5.3. A pénztári vagyon piaci értékének, nyilvántartási értékének, értékelési különbözetének alakulása.....	19
5.4. A hozamráta alakulása	21
5.5. A befektetési környezet alakulása	22
6. A tagokkal szembeni követelések értékelése	26
7. Tagi kölcsön	26
8. Értékpapírkölcsön	26
9. Egyéb követelések (Kockázati tőkealap jegy).....	26
10. A határidős ügyletek bemutatása	27
11. Aktív időbeli elhatárolások alakulása:.....	28
12. Saját tőke alakulása a 2019. év óta:.....	28
13. A céltartalékok, a teljesített szolgáltatások, a nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült kiadások, a tagoknak visszatérített összegek alakulása.....	28
13.1. A fedezeti céltartalék alakulása	28
13.2. A nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült dologi kiadások.....	30
13.3. A likviditási céltartalékok alakulása	31
13.4. A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	32
14. Tagokkal szembeni kötelezettségek bemutatása	32
15. Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek bemutatása	32
16. Azonosítatlan (függő) befizetések állományának elemzése.....	32
17. Passzív időbeli elhatárolások alakulása:	33
18. Bevételek-kiadások (ráfordítások), alakulása, tartalékképzési elvek.....	33
18.1. A bevételek és kiadások (ráfordítások) alakulása.....	33
18.2. A működési tartalék alakulása.....	34
18.3. A bevételek és kiadások tartalékok közti megosztása, a tagdíj mértéke	34
19. A működési tevékenység eredménye.....	35
19.1. Anyagköltség, igénybevett szolgáltatások költségei és egyéb ráfordítások jelentősebb tételei	36
19.2. A személyi jellegű ráfordítások tételei	36
19.3. Értékcsökkenési leírás.....	36
19.4. Egyéb ráfordítások.....	36
20. Kiegészítő vállalkozási tevékenység	36
21. A munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése.....	37
22. Alkalmazotti állomány, választott tisztségviselők	37
23. A Pénztár szolgáltatói.....	37
24. A működést jellemző mutatók:.....	37

24.1.	Gazdálkodást jellemző mutatók:.....	37
24.2.	A Nyugdíjpénztár által szükségesnek ítélt további mutatószámok alakulása	37
24.3.	A Covid 19 vírus, illetve az orosz-ukrán háború által okozott hatás a Nyugdíjpénztár működésére	37
25.	A cash-flow kimutatás értékelése	38
26.	2023. évi rendkívüli események hatása.....	39

1. Általános adatok, a számviteli politika meghatározó elemei, a beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások, és a 2022. évtől hatályos jogszabály változások beszámolóra gyakorolt hatásának bemutatása

1.1. Általános adatok

A Pénztár elnevezése: Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár

A Pénztár székhelye, telephelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

A Pénztár működési területe: Magyarország.

A Pénztárat a székhelye szerint illetékes Fővárosi Bíróság vette nyilvántartásba 79/1995. sorszám alatt.

A Pénztár megalakulásának időpontja: 1995. augusztus 17.

Az önkéntes nyugdíjpénztári tevékenység megkezdésének időpontja: 1996. január 15.

A Pénztár típusa: az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) hatálya alá tartozó, területi alapon szerveződő, országos kiegészítő nyugdíjpénztár.

A Pénztár beolvadás útján történő egyesülését követően az alábbi nyugdíjpénztárak jogutódja:

Agrobank Munkavállalói Nyugdíjpénztár,
Bank Austria-GiroCredit Önkéntes Nyugdíjpénztár,
Magyar Városok Országos Nyugdíjpénztára,
Gyermelyi Vállalatcsoport Nyugdíjpénztára
Élelmiszeripari Önkéntes Nyugdíjpénztár
IKR Bábolna Önkéntes Nyugdíjpénztár

1.2. A számviteli politika meghatározó elemei

Az ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár működését és számviteli politikáját meghatározó jogszabályok:

- a számvitelről szóló többször módosított 2000. évi C. törvény,
- az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló többször módosított 1993. évi XCVI. törvény,
- az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló módosított 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet,
- az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló többször módosított 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet.
- az önkéntes nyugdíjpénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló módosított 45/2020. (XI. 20.) MNB rendelet

A Számviteli politikában 2020. január 01-től a Pénztár a kis értékű – 200 ezer Ft egyedi beszerzési, előállítási érték alatti - vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értékét a használatba vételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben számolja el.

A Nyugdíjpénztár a jelentős és a nem jelentős hibákat a következőképpen definiálja:

Jelentős összegű hiba: ha a hiba feltárásának évében – ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások eredményt, nyugdíjszolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2%-a meghaladja a 30 millió forintot, akkor a 30 millió forintot.

Nem jelentős összegű hiba: ha a feltárt hibák és hibahatások – működési eredményt, nyugdíjszolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő – értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba értékhatárát.

A nem magyar forintban meghatározott eszközöket a Nyugdíjpénztár az MNB által publikált közép-árfolyamon értékeli.

A 2022. évben nem fordult elő kivételes nagyságú vagy előfordulású bevétel, illetve költség vagy ráfordítás.

Az éves beszámoló:

A pénztár üzemgazdasági szemléletű kettős könyvvitelt vezet, az éves pénztári beszámolót az üzleti évről december 31-i fordulónappal készíti el. A Pénztár az analitikus és főkönyvi nyilvántartásokat magyar nyelven, forintban vezeti. A beszámoló elkészítésekor és a könyvvezetés során a Pénztár a számviteli törvényben rögzített valamennyi számviteli alapelvet figyelembe veszi.

A pénztár a könyvvizsgáló által is auditált éves pénztári beszámolót legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-ig juttatja el a Magyar Nemzeti Bank részére.

Az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár könyvvizsgálatát a Circulum Audit Kft. végezte, a felelős könyvvizsgáló Karikás Judit (nyilvántartási száma: 006234)

Az éves beszámoló elkészítéséért felelős személy Padra Szilvia, mérlegképes regisztráció száma 192 422.

Az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár képviselőjére jogosult személyek adatai, akik a 2022-es éves beszámoló aláírására jogosultak:

Név	Lakcím
Kiss Tamás, az Igazgatótanács elnöke	1037 Budapest, Testvérhegyi út 11-13. „C” épület fsz. 1/a.
Mohr Lajos, ügyvezető igazgató	1068 Budapest, Rippl-Rónai utca 28. III. em. 12a

A mérlegkészítés időpontja az üzleti évet követő hónap utolsó napja.

Az éves pénztári beszámoló részei:

1. mérleg,
2. eredménykimutatás,
3. kiegészítő melléklet.

A pénztár az éves pénztári beszámolóval egyidejűleg üzleti jelentést is készít, de az nem része az éves beszámolónak.

Az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást és kiegészítő mellékletet a hely és a kelet feltüntetésével az igazgatótanács elnöke írja alá.

A mérlegben eszközként a befektetett eszközöket, a forgóeszközöket és az aktív időbeli elhatárolásokat kell kimutatni.

A pénztár valamennyi eszközét a következő fő csoportokba sorolja és analitikus nyilvántartásaiban is az alábbiak szerint bontja:

- a pénztár működését és vállalkozási tevékenységét szolgáló (működési célú) eszközök
- a nyugdíjszolgáltatás fedezetéül szolgáló eszközök
- a likviditási fedezetet szolgáló eszközök.

A mérlegben forrásként a saját tőkét, a céltartalékokat, a kötelezettségeket és a passzív időbeli elhatárolásokat kell kimutatni.

A pénztár eredménykimutatása a következő fő részekből áll:

- a pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenysége
- a pénztári szolgáltatások fedezete
- a likviditási fedezet.

A pénztár működési és kiegészítő vállalkozási tevékenységének tárgyevi eredményeként kell kimutatni a pénztár működésével és kiegészítő vállalkozási tevékenységével kapcsolatban, az üzleti évben elszámolt bevételek és költségek, ráfordítások (ideértve a működési célú befektetési portfólió értékelési különbözetében bevételként elszámolt várható hozamot is, valamint az értékelési különbözet összegében ráfordításként elszámolt céltartalék-képzést is) különbségének adófizetési kötelezettséggel csökkentett összegét. A pénztári szolgáltatások fedezetét kell a nyugdíjszolgáltatásokkal összefüggésben céltartalékként megképezni az üzleti évben felmerült bevételek és ráfordítások különbözetének, valamint a fedezeti célú befektetési portfólió értékelési különbözetében bevételként elszámolt várható hozam összegében.

A likviditás (a pénztár fizetőképességének) biztosításával, valamint az azonosítatlan befizetések befektetési hozamának fedezetével összefüggésben az üzleti évben felmerült bevételek és ráfordítások különbözetéből, valamint a likviditási és kockázati célú befektetési portfólió értékelési különbözetében bevételként elszámolt várható hozam összegéből kell céltartalékot képezni.

A kiegészítő melléklet tartalmazza azokat a részletes információkat, amelyek a tulajdonosok (tagság), a pénztár vezetése, a munkáltatói tagok, a szolgáltatók, az MNB részére a pénztár vagyonáról, pénzügyi helyzetéről, működése eredményességéről, a pénztár befektetési tevékenységének hatékonyságáról a megbízható valós összképet tükrözik.

A pénztár az üzleti jelentésben az éves beszámoló adatainak értékelésével úgy mutatja be a pénztár vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetét, a céltartalékok alakulását és a befektetéseket, hogy a pénztár jövőbeni helyzetének megítéléséhez, valamint a pénztár előrelátható fejlődésére vonatkozóan a pénztár tagjai a tényleges körülményeknek megfelelő képet kapjanak.

Az üzleti jelentés tartalmazza még a mérleg fordulónapja után a mérlegkészítésig bekövetkezett lényeges események, a különösen jelentős folyamatok bemutatását, valamint a pénztár taglétszámának és vagyonának előrejelzését a várható fejlődésre, a gazdasági környezet várható változásaira

tekintettel.

A pénztár 2009. január 1-i fordulónappal kezdődően elszámoló egység alapú nyilvántartást vezet a következő portfóliókra vonatkozóan:

- Kiszámítható portfólió,
- Bázis portfólió,
- Lendület portfólió
- Trend portfólió (2022. április 1-én indult)
- Szolgáltatási portfólió
- Függő portfólió

A pénztár a működési és likviditási és kockázati céltartalék tekintetében nem alkalmazza az elszámoló egységekre épülő nyilvántartást.

A Pénztár 2022-ben a pénztártagok vagyonát választható portfólió rendszerben kezelte. A Pénztártagok az alábbi portfóliók közül választhattak:

- Kiszámítható portfólió
- Bázis portfólió
- Lendület portfólió
- Trend portfólió (2022. április 1-én indult)

A pénztári vagyon piaci értéken történő értékelését munkanaponként a pénztár letétkezelője végzi. Az értékelést el kell végezni a nem munkanapokra eső havi, illetve negyedéves fordulónapokra is. A piaci értékelés során megállapított értékelési különbözeteiket a pénztár könyvviteli nyilvántartásaiban munkanapokra, a hónap, illetve negyedév utolsó napjaira vonatkozóan mutatja ki.

1.3. A Beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások

A Pénztár nem tér el a vonatkozó jogszabályokban meghatározott értékelési elvektől és értékelési eljárásoktól.

- A Pénztár a használatba vett immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenését a 223/2000. sz. Kormányrendeletben meghatározott amortizációs kulcsok szerint, lineárisan számolja el. A pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál az immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési értékét maradványértékkel nem csökkenti.
- A 200 eFt egyedi beszerzési érték alatti vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolásra kerül.
- A Pénztár befektetett vagyonának piaci értékelését, a Pénztár letétkezelője, a Raiffeisen Bank Zrt. a Nyugdíjpénztár letétkezelője végzi. A pénztár az értékpapírok értékelésénél nem alkalmazza a számviteli törvény 54. §-a (8) és (9) bekezdésében foglalt előírásokat.
- A befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok nyilvántartásánál a Pénztár a FIFO elvet alkalmazta.

2. A Pénztár gazdálkodását meghatározó jelleggel befolyásoló körülmények bemutatása

Az év során a pénzügyi helyzetre, ezen belül a befektetésekre, a befektetési szabályok érvényesülésére, a hozamok alakulására legnagyobb hatással az orosz-ukrán háború, az inflációs környezet, ezeken keresztül a gazdasági helyzet gyakorolt hatást.

A Pénztár a nyilvántartását saját eszközeivel saját maga végzi, az Öpt. 36. §-ának (6) bekezdése szerinti szolgáltató szervezettel nem áll kiszervezési szerződéses kapcsolatban.

Az MNB 2022-ben nem végzett átfogó vagy eseti ellenőrzést a Pénztárnál.

3. A pénztári taglétszám alakulása

A taglétszám alakulása a 2013. év végétől

	2013. év	2014. év	2015. év	2016. év	2017. év	2018. év	2019. év	2020. év	2021. év	2022. év
Taglétszám	34.848	34.786	35.573	36.034	37.827	37.466	36.878	36.219	36.740	37.383
Ebből járadékos	6	10	14	17	19	21	21	21	20	21

A 2022. év taglétszámának alakulása jogcímek és negyedévek szerint

	2021 .	Pénzügyi terv	2022. I. negyedé v	2022. II. negyedé v	2022. III. negyedé v	2022. IV. negyedé v	Teljes időszakba n
Taglétszám időszak elején	36 219	36 339	36 740	36 870	37 033	37 133	36 740
Időszak alatti taglétszám növekedés	1 641	2 000	503	432	372	604	1 911
Új belépő	1 380	1 750	413	349	306	496	1 564
Átlépő másik önkéntes nyugdíjpénztárból	261	250	90	83	66	108	347
Átlépő önszegélyező pénztárból	0		0	0	0	0	0
Időszak alatti taglétszám csökkenés	1 120	1 332	373	269	272	354	1 268
Átlépő másik önkéntes nyugdíjpénztárba	100	132	38	22	23	29	112
Átlépő egészségpénztárba	0	0	0	0	0	0	0
Átlépő önszegélyező pénztárba	0	0	0	0	0	0	0
Szolgáltatásban részesült	473	600	153	130	125	165	573
Elhalálozott	120	100	24	31	23	30	108
Kilépett	426	500	158	86	101	129	474
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	1		0	0	0	0	0
Egyéb megszűnés	0		0	0	0	1	1
Taglétszám időszak végén	36 740	37 007	36 870	37 033	37 133	37 383	37 383
Járadékot igénybe vevő	20	20	19	23	24	21	21
Tagdíjat nem fizető	14 564	13 401	15 095	15 545	15 336	14 435	14 435
Tagdíjfizetést szüneteltető	0		0	0	0	0	0

A 2022. évben összesen 1.911 fő (2021-ben 1.641 fő) csatlakozott a Nyugdíjpénztárhoz, amely kis mértékben elmarad a tervezett 2.000 főtől, azonban 16,5%-kal magasabb, mint az előző évi tény.

A kilépők száma 1.268 fő volt, ami kevesebb, mint a tervezett 1.332 fő, és de több, mint az előző évi 1.120 fő. 112 fő lépett át másik nyugdíjpénztárba (2021-ben 100 fő), 573 pénztártag vett igénybe nyugdíjszolgáltatást (2021-ben 473 fő), illetve a tervnél kevesebb, 474 tag szüntette meg a tagságát a 10 éves

várakozási idő elérésével (2021-ben 426 fő volt).

2022. december 31-ig 21.486 tag érte el a 10 éves pénztártagságot, vagyonuk 29.747.325.416 eFt, ebből tőke: 24.806.731 eFt, hozam és értékelési különbözet: 4.940.595 eFt. 2023-ban további 354 tag éri majd el a 10 éves tagságot, 2022. december 31-i egyenlegük 476.808 eFt, melyből tőke: 454.066 eFt, hozam és értékelési különbözet: 22.742 eFt.

4. Immateriális javak és tárgyi eszköz állomány változása

Számla száma	Bruttó Érték				ÉCS				Nettó könyv szerinti érték		
	Nyitó bruttó érték	Növekedés	Csökkenés	Záró	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró	Nyitó	Tárgyévi változás	Záró
111	205 361	2 340	0	207 701	179 786	7 219	0	187 005	25 574	-4 879	20 695
11	205 361	2 340	0	207 701	179 786	7 219	0	187 005	25 574	-4 879	20 695
141	55 988	1 198	560	56 626	49 780	5 486	527	54 739	6 209	-4 321	1 888
142	2 404	0	380	2 024	1 581	131	115	1 597	823	-396	427
143	10 869	0	0	10 869	5 443	2 171	0	7 614	5 425	-2 171	3 254
14	69 261	1 198	940	69 519	56 804	7 788	642	63 950	12 457	-6 888	5 569
Kis értékű immat. javak és tárgyi eszközök	10 887	1 464	190	12 161	10 887	1 464	190	12 161	0	0	0

adatok eFt-ban

5. A befektetési tevékenység hatékonyságának értékelése

5.1. A befektetési arányok alakulása

A Pénztár eleget tett a rá vonatkozó befektetési keretszabályoknak és a befektetési politikában foglaltaknak. A Pénztár vagyona az év folyamán többségében állampapírban volt.

A Pénztár az eszközeit az alábbi eszközcsoportokba sorolja:

- I. eszközcsoport (likvid eszközök)
- II. eszközcsoport (kizárólag állampapír alapú repók)
- III. eszközcsoport (állampapír jellegű befektetések)
- IV. eszközcsoport (vállalati kötvények)
- V. eszközcsoport (hitelintézeti kötvények)
- VI. eszközcsoport (önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény)
- VII. eszközcsoport (jelzálog levelek)
- VIII. eszközcsoport (magyar tőzsdei és OTC részvények)
- IX. eszközcsoport (nemzetközi tőzsdei és OTC részvények)
- X. eszközcsoport (hazai ingatlan befektetési alapok)
- XI. eszközcsoport (nemzetközi befektetési alapok)
- XII. eszközcsoport (egyéb eszközök)
- XIII. eszközcsoport (kockázati tőkealapjegy)

Befektetési irányelvek

Szolgáltatási portfólió 2021. március 1-től:

Szolgáltatási portfólió		Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban	Célarány	Referencia index
Likvid eszközök	házipénztár: forint- és valutapénztár;	0,0%	1,0%	0,0%	
	pénzforgalmi számla	0,0%	10,0%	0,0%	
	befektetési számla;	0,0%	5,0%	0,0%	
	lekötött forint vagy nem forint betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,0%	15,0%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett pénzügyi, likviditási befektetési alap befektetési jegye		0,0%	5,0%	0,0%	
Magyar forintban vagy nem forintban kibocsátott állampapír jellegű befektetések	magyar állampapír,	75,0%	100,0%	90,0%	45% MAX + 45% RMAX
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	25,0%	10,0%	5% MAX + 5% RMAX

Szolgáltatási portfólió 2022. május 12-től:

Szolgáltatási portfólió		Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban	Célarány	Referencia index
Likvid eszközök	házipénztár: forint- és valutapénztár;	0,0%	1,0%	0,0%	
	pénzforgalmi számla	0,0%	10,0%	0,0%	
	befektetési számla;	0,0%	5,0%	0,0%	
	lekötött forint vagy nem forint betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,0%	15,0%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett pénzügyi, likviditási befektetési alap befektetési jegye		0,0%	5,0%	0,0%	
Magyar forintban vagy nem forintban kibocsátott állampapír jellegű befektetések	magyar állampapír,	85,0%	100,0%	100,0%	20% MAX + 80% RMAX
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	15,0%	0,0%	

Kiszámítható portfólió 2021. március 1-től:

Kiszámítható portfólió		Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban	Célarány	Referencia index
Likvid eszközök	házipénztár: forint- és valutapénztár;	0,0%	5,0%	0,0%	
	pénzforgalmi számla	0,0%	10,0%	0,0%	
	befektetési számla;	0,0%	10,0%	0,0%	
	lekötött forint vagy nem forint betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,0%	10,0%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett pénzügyi, likviditási befektetési alap befektetési jegye		0,0%	5,0%	0,0%	
Magyar forintban vagy nem forintban kibocsátott állampapír jellegű befektetések	d1) magyar állampapír,	66,0%	96,0%	81,0%	40%MAX + 41% RMAX
	d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	20,0%	0,0%	
Külföldi állampapír jellegű befektetések	külföldi állampapír,	0,0%	5,0%	0,0%	
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	5,0%	0,0%	
Tagi kölcsön		0,0%	3,00%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett, forintban vagy nem forintban kibocsátott ingatlanbefektetési alap		0,0%	10,00%	9,0%	9% RMAX+1%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvényt tartalmazó befektetési alap jegye,		0,0%	10,0%	5,0%	5% JP Morgan CEMBI Broad Diversified Core Index (JBCCORE, USD)
Külföldi állampapír jellegű befektetéseket tartalmazó kötvényalapok befektetési jegye		0,0%	10,0%	5%	5% JP Morgan EMBI Global Core Index (JPEICORE, USD)

Kiszámítható portfólió 2022. május 12-től:

Kiszámítható portfólió		Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban	Célarány	Referencia index
Likvid eszközök	házipénztár: forint- és valutapénztár;	0,0%	5,0%	0,0%	
	pénzforgalmi számla	0,0%	10,0%	0,0%	
	befektetési számla;	0,0%	10,0%	0,0%	
	lekötött forint vagy nem forint betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,0%	10,0%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett pénzügyi	likviditási befektetési alap befektetési jegye	0,0%	5,0%	0,0%	
Magyar forintban vagy nem forintban kibocsájtott állampapír jellegű befektetések	d1) magyar állampapír,	66,0%	96,0%	81,0%	20%MAX + 61% RMAX
	d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	20,0%	0,0%	
Külföldi állampapír jellegű befektetések	külföldi állampapír,	0,0%	5,0%	0,0%	
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	5,0%	0,0%	
Tagi kölcsön		0,0%	3,00%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett, forintban vagy nem forintban kibocsájtott ingatlanbefektetési alap		0,0%	10,00%	9,0%	9% RMAX+1%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvényt tartalmazó befektetési alap jegye,		0,0%	10,0%	5,0%	5% JP Morgan CEMBI Broad Diversified Core Index (JBDCDCE, USD)
Külföldi állampapír jellegű befektetéseket tartalmazó kötvényalapok befektetési jegye		0,0%	10,0%	5%	5% JP Morgan EMBI Global Core Index (JPEICORE, USD)

Bázis portfólió 2021. március 1-től:

Bázis portfólió		Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban	Célarány	Referencia index
Likvid eszközök	házipénztár: forint- és valutapénztár;	0,0%	2,5%	0,0%	
	penzforgalmi számla	0,0%	10,0%	0,0%	
	befektetési számla;	0,0%	10,0%	0,0%	
	lekötött forint vagy nem forint betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,0%	15,0%	0,0%	
Repó (fordított repó) ügyletek		0,0%	10,0%	0,0%	
Magyar forintban vagy nem forintban kibocsátott állampapír jellegű befektetések	magyar állampapír,	35,0%	65,0%	50,0%	50% CMAX
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	15,0%	0,0%	
Külföldi állampapír jellegű befektetések	külföldi állampapír,	0,0%	5,0%	0,0%	
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	5,0%	0,0%	
Gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	10,0%	0,0%	
	külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	5,0%	0,0%	
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvényt tartalmazó <u>befektetési alap jegye</u> ,		0,0%	10,0%	5,0%	5% JP Morgan CEMBI Broad Diversified Core Index (JBCCORE, USD)
Külföldi állampapír jellegű befektetéseket tartalmazó kötvényalapok befektetési jegye		0,0%	10,0%	5%	5% JP Morgan EMBI Global Core Index (JPEICORE, USD)
Hitelintézeti kötvények	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	5,0%	0,0%	
	külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	5,0%	0,0%	
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,		0,0%	10,0%	0,0%	
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,		0,0%	5,0%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,		0,0%	20,0%	5,0%	5% CMAX
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél		0,0%	10,0%	0,0%	
Kockázati tőke alap		0,0%	2,0%	0,0%	
Magyar 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%	12,0%	5,0%	5% BUX
Magyar részvényeket tartalmazó részvényalapok befektetési jegye	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%	12,0%	0,0%	
Külföldi részvényeket tartalmazó részvényalapok befektetési jegye	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlett piaci, nyilvánosan forgalomba hozott globális részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	10,0%	4,0%	4% MSCI World (MSDUWI, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	5,0%	2%	2% DJEU50 (SX5E, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Közép-Kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	8,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, feltörekvő piacokon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	17,0%	8,5%	8,5% MSCI EM (MXEF, HUF)
	Tőzsdére vagy más értékpapírpiacon bevezetett, nyilvánosan forgalomba hozott egyéb részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	5,0%	2,5%	2,5% MSCI World (MSDUWI, HUF)
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlett piaci, nyilvánosan forgalomba hozott globális részvény,	0,0%	12,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	5,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Közép-Kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	8,0%	4,0%	4% CECE Compisit index EUR (CECEUR, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, feltörekvő piacokon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	8,0%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett, forintban vagy nem forintban kibocsátott ingatlanbefektetési alap		0,0%	10,0%	9,0%	9% RMAX+1%
Tagi kölcsön		0,0%	3,0%	0,0%	

Bázis portfólió 2022. május 12-től:

Bázis portfólió		Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban	Célarány	Referencia index
Likvid eszközök	házipénztár: forint- és valutapénztár;	0,0%	2,5%	0,0%	
	penzforgalmi számla	0,0%	10,0%	0,0%	
	befektetési számla;	0,0%	10,0%	0,0%	
	lekötött forint vagy nem forint betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,0%	15,0%	0,0%	
Repó (fordított repó) ügyletek		0,0%	10,0%	0,0%	
Magyar forintban vagy nem forintban kibocsátott állampapír jellegű befektetések	magyar állampapír,	35,0%	65,0%	50,0%	50% CMAX
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	15,0%	0,0%	
Külföldi állampapír jellegű befektetések	külföldi állampapír,	0,0%	5,0%	0,0%	
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	5,0%	0,0%	
Gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	10,0%	0,0%	
	külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	5,0%	0,0%	
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvényt tartalmazó befektetési alap jegye,		0,0%	10,0%	5,0%	5% JP Morgan CEMBI Broad Diversified Core Index (JBCCORE, USD)
Külföldi állampapír jellegű befektetéseket tartalmazó kötvényalapok befektetési jegye		0,0%	10,0%	5%	5% JP Morgan EMBI Global Core Index (JPEICORE, USD)
Hitelintézeti kötvények	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	5,0%	0,0%	
	külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	5,0%	0,0%	
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,		0,0%	10,0%	0,0%	
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,		0,0%	5,0%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,		0,0%	20,0%	5,0%	5% CMAX
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél		0,0%	10,0%	0,0%	
Kockázati tőke alap		0,0%	2,0%	0,0%	
Magyar 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%	12,0%	5,0%	5% BUX
Magyar részvényeket tartalmazó részvényalapok befektetési jegye	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%	12,0%	0,0%	
Külföldi részvényeket tartalmazó részvényalapok befektetési jegye	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlett piaci, nyilvánosan forgalomba hozott globális részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	10,0%	4,0%	4% MSCI World (MSDUWI, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	5,0%	2%	2% DJEU50 (SX5E, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Közép-Kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	8,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, feltörekvő piacokon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	17,0%	8,5%	8,5% MSCI EM (MXEF, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, nyilvánosan forgalomba hozott egyéb részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	5,0%	2,5%	2,5% MSCI World (MSDUWI, HUF)
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlett piaci, nyilvánosan forgalomba hozott globális részvény,	0,0%	12,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	5,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Közép-Kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	8,0%	4,0%	4% CECE Composit index EUR (CECEUR, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, feltörekvő piacokon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	8,0%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett, forintban vagy nem forintban kibocsátott ingatlanbefektetési alap		0,0%	10,0%	9,0%	9% RMAX+1%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír		0,0%	5,0%	0,0%	
Tagi kölcsön		0,0%	3,0%	0,0%	

Lendület portfólió 2021. március 1-től:

Lendület portfólió		Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban	Célarány	Referencia index
Likvid eszközök	házipénztár: forint- és valutapénztár;	0,0%	2,5%	0,0%	
	pénzforgalmi számla	0,0%	10,0%	0,0%	
	befektetési számla;	0,0%	10,0%	0,0%	
	lekötött forint vagy nem forint betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzeszég	0,0%	15,0%	0,0%	
Repó (fordított repó) ügyletek		0,0%	10,0%	0,0%	
Magyar forintban vagy nem forintban kibocsátott állampapír jellegű befektetések	magyar állampapír,	15,0%	45,0%	30,0%	30% CMAX
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	15,0%	0,0%	
Külföldi állampapír jellegű befektetések	külföldi állampapír,	0,0%	5,0%	0,0%	
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	5,0%	0,0%	
Gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	5,0%	0,0%	
	külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	10,0%	0,0%	
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvényt tartalmazó befektetési alap jegye,		0,0%	10,0%	5,0%	5% JP Morgan CEMBI Broad Diversified Core Index (JBCCORE, USD)
Külföldi állampapír jellegű befektetéseket tartalmazó kötvényalapok befektetési jegye		0,0%	10,0%	5%	5% JP Morgan EMBI Global Core Index (JPEICORE, USD)
Hitelintézeti kötvények	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	5,0%	0,0%	
	külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	5,0%	0,0%	
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,		0,0%	10,0%	0,0%	
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,		0,0%	5,0%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,		0,0%	20,0%	5,0%	5% CMAX
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél		0,0%	10,0%	0,0%	
Kockázati tőke alap		0,0%	2,0%	0,0%	
Magyar 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%	15,0%	7,0%	7% BUX
Magyar részvényeket tartalmazó részvényalapok befektetési jegye	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%	10,0%	0,0%	
Külföldi részvényeket tartalmazó részvényalapok befektetési jegye	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlett piaci, nyilvánosan forgalomba hozott globális részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	20,0%	10,0%	10% MSCIWorld (MSDUWI, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	10,0%	4,0%	4% DJEU50 (SX5E, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Közép-Kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	15,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más feltörekvő értékpapírpiacon bevezetett, nyilvánosan forgalomba hozott ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	26,0%	13,0%	13% MSCI EM (MXEF, HUF)
	Tőzsdére vagy más értékpapírpiacon bevezetett, nyilvánosan forgalomba hozott egyéb részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	8,0%	4,0%	4% MSCI World (MSDUWI, HUF)
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlett piaci, nyilvánosan forgalomba hozott globális részvény,	0,0%	15,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	10,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Közép-Kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	16,0%	8,0%	8% CECE Compisit index EUR (CECEUR, HUF)
	Tőzsdére vagy más feltörekvő piacokon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	15,0%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett, forintban vagy nem forintban kibocsátott ingatlanbefektetési alap		0,0%	10,0%	9,0%	9%RMAX+1%
Tagi kölcsön		0,0%	3,0%	0,0%	

Lendület portfólió 2022. április 1-től:

Lendület portfólió		Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban	Célarány	Referencia index
Likvid eszközök	házipénztár: forint- és valutapénztár;	0,0%	2,5%	0,0%	
	pénzforgalmi számla	0,0%	10,0%	0,0%	
	befektetési számla;	0,0%	10,0%	0,0%	
	lekötött forint vagy nem forint betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,0%	15,0%	0,0%	
Repó (fordított repó) ügyletek		0,0%	10,0%	0,0%	
Magyar forintban vagy nem forintban kibocsátott állampapír jellegű befektetések	magyar állampapír,	15,0%	45,0%	30,0%	30% CMAX
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	15,0%	0,0%	
Külföldi állampapír jellegű befektetések	külföldi állampapír,	0,0%	5,0%	0,0%	
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	5,0%	0,0%	
Gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	5,0%	0,0%	
	külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	10,0%	0,0%	
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvényt tartalmazó befektetési alap jegye,		0,0%	10,0%	5,0%	5% JP Morgan CEMBI Broad Diversified Core Index (JBCCORE, USD)
Külföldi állampapír jellegű befektetéseket tartalmazó kötvényalapok befektetési jegye		0,0%	10,0%	5%	5% JP Morgan EMBI Global Core Index (JPEICORE, USD)
Hitelintézeti kötvények	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	5,0%	0,0%	
	külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	5,0%	0,0%	
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,		0,0%	10,0%	0,0%	
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,		0,0%	5,0%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,		0,0%	20,0%	5,0%	5% CMAX
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél		0,0%	10,0%	0,0%	
Kockázati tőke alap		0,0%	2,0%	0,0%	
Magyar 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%	15,0%	7,0%	7% BUX
Magyar részvényeket tartalmazó részvényalapok befektetési jegye	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%	10,0%	0,0%	
Külföldi részvényeket tartalmazó részvényalapok befektetési jegye	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlett piaci, nyilvánosan forgalomba hozott globális részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	20,0%	10,0%	10% MSCIWorld (MSDUWI, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	10,0%	4,0%	4% DJEU50 (SX5E, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Közép-Kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	15,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, nyilvánosan forgalomba hozott feltörekvő piaci részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	26,0%	13,0%	13% MSCI EM (MXEF, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, nyilvánosan forgalomba hozott egyéb részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	8,0%	4,0%	4% MSCI World (MSDUWI, HUF)
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlett piaci, nyilvánosan forgalomba hozott globális részvény,	0,0%	15,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	10,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Közép-Kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	16,0%	8,0%	8% CECE Compisit index EUR (CECEUR, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, feltörekvő piacokon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	15,0%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett, forintban vagy nem forintban kibocsátott ingatlanbefektetési alap		0,0%	10,0%	9,0%	9% RMAX+1%
Tagi kölcsön		0,0%	3,0%	0,0%	

Lendület portfólió 2022. május 12-től:

Lendület portfólió		Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban	Célarány	Referencia index
Likvid eszközök	házipénztár: forint- és valutapénztár;	0,0%	2,5%	0,0%	
	pénzforgalmi számla	0,0%	10,0%	0,0%	
	befektetési számla;	0,0%	10,0%	0,0%	
	lekötött forint vagy nem forint betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg	0,0%	15,0%	0,0%	
Repó (fordított repó) ügyletek		0,0%	10,0%	0,0%	
Magyar forintban vagy nem forintban kibocsátott állampapír jellegű befektetések	magyar állampapír,	15,0%	45,0%	30,0%	30% CMAX
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	15,0%	0,0%	
Külföldi állampapír jellegű befektetések	külföldi állampapír,	0,0%	5,0%	0,0%	
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	5,0%	0,0%	
Gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	5,0%	0,0%	
	külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	10,0%	0,0%	
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvényt tartalmazó befektetési alap jegye,		0,0%	10,0%	5,0%	5% JP Morgan CEMBI Broad Diversified Core Index (JBCCORE, USD)
Külföldi állampapír jellegű befektetéseket tartalmazó kötvényalapok befektetési jegye		0,0%	10,0%	5%	5% JP Morgan EMBI Global Core Index (JPEICORE, USD)
Hitelintézeti kötvények	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	5,0%	0,0%	
	külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	5,0%	0,0%	
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,		0,0%	10,0%	0,0%	
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,		0,0%	5,0%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,		0,0%	20,0%	5,0%	5% CMAX
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél		0,0%	10,0%	0,0%	
Kockázati tőke alap		0,0%	2,0%	0,0%	
Magyar 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%	15,0%	7,0%	7% BUX
Magyar részvényeket tartalmazó részvényalapok befektetési jegye	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%	10,0%	0,0%	
Külföldi részvényeket tartalmazó részvényalapok befektetési jegye	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlett piaci, nyilvánosan forgalomba hozott globális részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	20,0%	10,0%	10% MSCIWorld (MSDUWI, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	10,0%	4,0%	4% DJEU50 (SX5E, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Közép-Kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	15,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, nyilvánosan forgalomba hozott feltörekvő piaci részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	26,0%	13,0%	13% MSCI EM (MXEF, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, nyilvánosan forgalomba hozott egyéb részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	8,0%	4,0%	4% MSCI World (MSDUWI, HUF)
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlett piaci, nyilvánosan forgalomba hozott globális részvény,	0,0%	15,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	10,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Közép-Kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	16,0%	8,0%	8% CECE Compisit index EUR (CECEEUR, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, feltörekvő piacokon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	15,0%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett, forintban vagy nem forintban kibocsátott ingatlanbefektetési alap		0,0%	10,0%	9,0%	9% RMAX+1%
Egyéb kollektív befektetési értékpapír		0,0%	5,0%	0,0%	
Tagi kölcsön		0,0%	3,0%	0,0%	

Trend portfólió 2022. április 1-től:

Trend portfólió		Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban	Célarány	Referencia index
Likvid eszközök	házipénztár: forint- és valutapénztár;	0,0%	2,5%	0,0%	
	pénzforgalmi számla	0,0%	10,0%	0,0%	
	befektetési számla;	0,0%	10,0%	0,0%	
	lekötött forint vagy nem forint betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg	0,0%	15,0%	0,0%	
Repó (fordított repó) ügyletek		0,0%	10,0%	0,0%	
Magyar forintban vagy nem forintban kibocsátott állampapír jellegű befektetések	magyar állampapír,	5,0%	35,0%	20,0%	20% CMAX
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	15,0%	0,0%	
Külföldi állampapír jellegű befektetések	külföldi állampapír,	0,0%	5,0%	0,0%	
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	5,0%	0,0%	
Gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	10,0%	0,0%	
	külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	10,0%	0,0%	
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvényt tartalmazó befektetési alap jegye,		0,0%	10,0%	5,0%	5% JP Morgan CEMBI Broad Diversified Core Index (JBCCORE, USD)
Külföldi állampapír jellegű befektetéseket tartalmazó kötvényalapok befektetési jegye		0,0%	10,0%	5%	5% JP Morgan EMBI Global Core Index (JPEICORE, USD)
Hitelintézeti kötvények	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	10,0%	0,0%	
	külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	10,0%	0,0%	
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,		0,0%	5,0%	0,0%	
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,		0,0%	5,0%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,		0,0%	5,0%	0,0%	
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél		0,0%	5,0%	0,0%	
Kockázati tőke alap		0,0%	2,0%	0,0%	
Magyar 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%	15,0%	0,0%	
Magyar részvényeket tartalmazó részvényalapok befektetési jegye	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%	10,0%	0,0%	
Külföldi részvényeket tartalmazó részvényalapok befektetési jegye	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlett piaci, nyilvánosan forgalomba hozott globális részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	37,0%	67,0%	52,0%	52% MSCIWorld (MSDUWI, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, feltörekvő piaci, nyilvánosan forgalomba hozott globális részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	3,0%	33,0%	18,0%	18% MSCI EM (MXEF, HUF)
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlett piaci, nyilvánosan forgalomba hozott globális részvény,	0,0%	15,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	10,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Közép-Kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	15,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, feltörekvő piacokon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	15,0%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett, forintban vagy nem forintban kibocsátott ingatlanbefektetési alap		0,0%	10,0%	0,0%	
Tagi kölcsön		0,0%	3,0%	0,0%	

Trend portfólió 2022. május 12-től:

Trend portfólió		Minimum aránya a portfólióban	Maximum aránya a portfólióban	Célarány	Referencia index
Likvid eszközök	házipénztár: forint- és valutapénztár;	0,0%	2,5%	0,0%	
	pénzforgalmi számla	0,0%	10,0%	0,0%	
	befektetési számla;	0,0%	10,0%	0,0%	
	lekötött forint vagy nem forint betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg	0,0%	15,0%	0,0%	
Repó (fordított repó) ügyletek		0,0%	10,0%	0,0%	
Magyar forintban vagy nem forintban kibocsátott állampapír jellegű befektetések	magyar állampapír,	5,0%	35,0%	20,0%	20% CMAX
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	15,0%	0,0%	
Külföldi állampapír jellegű befektetések	külföldi állampapír,	0,0%	5,0%	0,0%	
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	5,0%	0,0%	
Gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	10,0%	0,0%	
	külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	10,0%	0,0%	
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvényt tartalmazó befektetési alap jegye,		0,0%	10,0%	5,0%	5% JP Morgan CEMBI Broad Diversified Core Index (JBCCORE, USD)
Külföldi állampapír jellegű befektetéseket tartalmazó kötvényalapok befektetési jegye		0,0%	10,0%	5%	5% JP Morgan EMBI Global Core Index (JPEICORE, USD)
Hitelintézeti kötvények	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	10,0%	0,0%	
	külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0,0%	10,0%	0,0%	
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,		0,0%	5,0%	0,0%	
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,		0,0%	5,0%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,		0,0%	5,0%	0,0%	
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél		0,0%	5,0%	0,0%	
Kockázati tőke alap		0,0%	2,0%	0,0%	
Magyar 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%	15,0%	0,0%	
Magyar részvényeket tartalmazó részvényalapok befektetési jegye	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%	10,0%	0,0%	
Külföldi részvényeket tartalmazó részvényalapok befektetési jegye	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlett piaci, nyilvánosan forgalomba hozott globális részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	37,0%	67,0%	52,0%	52% MSCIWorld (MSDUWI, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, feltörekvő piaci, nyilvánosan forgalomba hozott globális részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	3,0%	33,0%	18,0%	18% MSCI EM (MXEF, HUF)
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlett piaci, nyilvánosan forgalomba hozott globális részvény,	0,0%	15,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	10,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Közép-Kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	15,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, feltörekvő piacokon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	15,0%	0,0%	
Magyarországon bejegyzett, forintban vagy nem forintban kibocsátott ingatlanbefektetési alap		0,0%	10,0%	0,0%	
Egyéb kollektív befektetési értékpapír		0,0%	5,0%	0,0%	
Tagi kölcsön		0,0%	3,0%	0,0%	

A függő, likviditási és a működési tartalék referencia indexe: 100% RMAX.

5.2. A befektetési arányok alakulása 2022-ben negyedévenként, befektetés típusok szerint, a tárgynegyedév végén meglévő (piaci értéken figyelembe vett) pénztári eszközök százalékában:

Befektetés típusok (negyedéves letétkezelői jelentés adatai szerint)	2022. I. n. év	2022. II. n. év	2022. III. n. év	2022. IV. n. év
Bankszámlák és készpénz összesen	1,52	1,31	0,86	0,65
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg	0,00	0,00	0,00	0,00
Magyar állampapír	41,10	39,79	39,74	41,28
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	3,46	3,82	3,54	4,05
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00	0,00	0,00	0,00
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,14	2,58	4,27	3,86
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	5,06	5,15	5,00	4,64
Részvények	9,50	9,48	9,72	9,52
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,00	0,00	0,00	0,00
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	8,86	9,31	9,88	8,29
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	27,79	29,44	29,26	27,29
Jelzáloglevél	0,80	0,81	0,56	0,53
Határidős ügyletek	0,72	-1,09	-2,54	0,20
Kockázattitőkealap-jegy	0,00	0,00	0,00	0,00
Tagi kölcsön	0,04	0,03	0,03	0,03
KÖV/KÖT	0,01	-0,63	-0,32	-0,34
Összesen:	100,00	100,00	100,00	100,00

5.3. A pénztári vagyon piaci értékének, nyilvántartási értékének, értékelési különbözetének alakulása

Megnevezés	2021.12.31.	2022.12.31.
Befektetett pénzügyi eszközök nyilvántartási értéke	27 376 454	33 962 593
1. Egyéb tartós részesedések	5 259 274	13 011 231
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	22 117 180	20 951 362
3.1. Kötvények	2 766 202	4 870 029
3.2. Állampapírok	18 983 988	15 808 430
3.3. Befektetési jegyek	0	0
3.4. Jelzáloglevél	366 990	272 903
3.5. Egyéb értékpapírok	0	0
Értékpapírok nyilvántartási értéke	14 401 358	9 500 707
1. Egyéb részesedések	10 905 285	4 279 753
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 496 073	5 220 954
2.1. Kötvények	2 169 648	2 141 066
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	1 326 425	3 079 888
2.3. Befektetési jegyek	0	0
2.4. Jelzáloglevél	0	0
2.5. Egyéb értékpapírok	0	0
Nyilvántartási érték összesen	41 777 812	43 463 300
Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	125 505	-1 537 535
Forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok értékelési különbözete	576 489	217 961
Értékelési különbözet összesen	701 994	-1 319 574
Piaci érték összesen	42 479 806	42 143 726

adatok eFt-ban

A táblázat nem tartalmazza a pénzeszközök és a tagi kölcsön értékét.

Portfólióállomány devizanemenkénti megoszlása

Megnevezés	Befektetések tárgyidőszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések tárgyidőszak végi értéke - piaci értéken
HUF	26 106 915	23 151 935
EUR	7 992 368	9 327 572
GBP	0	0
USD	8 678 585	8 773 251
CHF	0	0
JPY	0	0
Egyéb	828 639	1 033 189
Összesen	43 606 507	42 285 947

adatok eFt-ban

Portfólió állomány földrajzi megoszlása

Megnevezés	Befektetések tárgyidőszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések tárgyidőszak végi értéke piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
Összesen	43 606 507	42 285 947	8 352 390
Európai Gazdasági Térség összesen	42 684 255	41 401 653	8 352 390
Izland	0	0	0
Liechtenstein	0	0	0
Norvégia	0	0	0
EU tagországok összesen	42 684 255	41 401 653	8 352 390
Ausztria	2 967 185	3 101 086	346 155
Belgium	0	0	0
Bulgária	0	0	0
Ciprus	0	0	0
Cseh Köztársaság	38 190	58 473	58 473
Dánia	0	0	0
Észtország	0	0	0
Finnország	0	0	0
Franciaország	0	0	0
Görögország	0	0	0
Hollandia	0	0	0
Horvátország	0	0	0
Írország	7 513 623	7 649 843	0
Lengyelország	742 842	917 912	917 912
Lettország	0	0	0
Litvánia	0	0	0
Luxemburg	2 065 624	2 323 819	877 397
Magyarország	29 356 791	27 350 520	6 152 453
Málta	0	0	0
Németország	0	0	0
Olaszország	0	0	0
Portugália	0	0	0
Románia	0	0	0
Spanyolország	0	0	0
Svédország	0	0	0
Szlovákia	0	0	0
Szlovénia	0	0	0
Egyéb ország	922 252	884 294	0
Amerikai Egyesült Államok	922 252	884 294	0
Kanada	0	0	0
Japán	0	0	0
Svájc	0	0	0
Egyesült Királyság	0	0	0
Egyéb más országok	0	0	0

adatok eFt-ban

Portfólióállomány lejárat szerinti megoszlása

Megnevezés	Portfólió piaci értéken	
	Forgóeszközként nyilvántartott	Befektetett pénzügyi eszközként nyilvántartott
Portfólió összesen	9 860 889	32 425 058
Bankszámla és készpénz	273 448	0
14 napon belül lejárató eszközök	285	0
15-30 napon belül lejárató eszközök	989 135	0
31-60 napon belül lejárató eszközök	1 122 292	0
61-90 napon belül lejárató eszközök	708	0
91-180 napon belül lejárató eszközök	2 723 314	0
181-365 napon belül lejárató eszközök	470 896	0
1-3 éven belül lejárató eszközök	0	4 206 840
4-5 éven belül lejárató eszközök	0	4 518 148
6-10 éven belül lejárató eszközök	0	6 555 398
10 éven túl lejárató eszközök	0	2 497 506
Lejárat nélküli eszközök	4 280 811	14 647 166

adatok eFt-ban

Összességében a beszámolási időszakban a Pénztár befektetett vagyonának piaci értéke 42.974.410 eFt-ról 42.285.947 eFt-ra csökkent.

Az értékelési különbözet állománya az év elején meglévő 701.994 eFt-ról év végére -1.319.574 eFt-ra csökkent.

Az értékelési különbözet állományváltozásának bemutatása:

	Befektetett pénzügyi eszközök	Forgatási célú értékpapírok	Összesen
Nyitó	125 505	576 489	701 994
Növekedés	40 353 427	22 389 028	62 742 455
Csökkenés	42 016 467	22 747 556	64 764 023
Záró	-1 537 535	217 961	-1 319 574

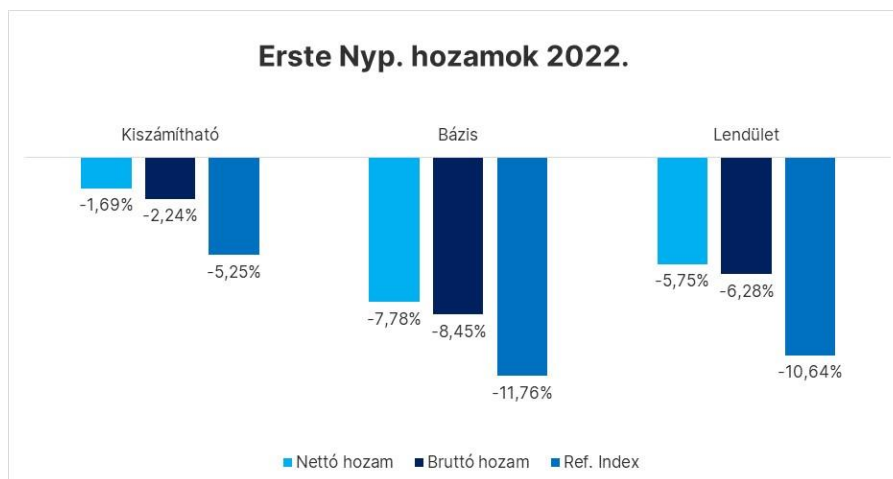
adatok eFt-ban

5.4. A hozamráta alakulása

A Nyugdíjpénztár 2009. január 1-től elszámoló egység alapú nyilvántartást vezet, 2015. április 1-vel vezette be a választható portfóliós rendszert.

	Kiszámítható portfólió	Bázis portfólió	Lendület portfólió	Trend portfólió
Portfóliók közötti megoszlási arány 2022. december 31-én	7%	77%	15%	1%
2022. évi nettó hozamráta:	-2,24%	-8,45%	-6,28%	*még nem közölhető
2022. évi bruttó hozamráta:	-1,69%	-7,78%	-5,75%	*még nem közölhető
2022. évi referenciahozam:	-5,25%	-11,76%	-10,64%	*még nem közölhető
10 éves (2013-2022) átlagos nettó hozamráta:	2,50%	3,11%	4,81%	*még nem közölhető
15 éves (2005-2022) átlagos nettó hozamráta:	3,71%	4,13%	5,27%	*még nem közölhető

*A Trend portfólió 2022. április 1-én indult, még nem érte el az 1 éves futamidőt, ezért az elért hozamának kommunikálását a kormányrendelet még nem teszi lehetővé. Ebben az esetben is azt javasoljuk, hogy kövesse figyelemmel a portfóliók árfolyamainak napi alakulását a honlapunkon vagy a telefonos applikációinkban.



A Nyugdíjpénztár elégedett a nominálisan elért hozamokkal, a Vagyonkezelő által elért bruttó hozamok felülteljesítették a referenciahozamokat, azonban a negatív eredmények miatt sikerdíj kifizetése a fenti portfóliókban nem történt.

A fedezeti és a függő tartalék árfolyam és darabszám alakulása a következő:

	ELSZE árfolyam 2021. 12. 31.	ELSZE darabszám 2021. 12. 31.	ELSZE árfolyam 2022. 12. 31.	ELSZE darabszám 2022. 12. 31.
Kiszámítható	1,086406	2.561.473.307,89	1,062047	2.757.160.407,90
Bázis	1,231138	27.682.007.069,36	1,127136	28.601.397.826,07
Lendület	1,416403	3.980.842.641,58	1,327422	4.952.416.688,72
Trend			1,005383	236.905.103,95
Szolgáltatási	1,564180	18.832.869,10	1,536892	24.367.054,65
Függő	1,522233	32.894.384,35	1,673439	17.358.121,08

5.5. A befektetési környezet alakulása

Az alábbiakban negyedéves bontásban összefoglaljuk a 2022. év gazdasági folyamatait és röviden elemezzük a portfóliókra ható pénz-, és tőkepiaci eseményeket, valamint áttekintést adunk a legfontosabb befektetési eszközök hozamáról.

I. negyedév

2022 elején tovább növekedett annak a kockázata, hogy az infláció globális felpörgése mégsem lesz annyira átmeneti, mint azt a nagy jegybankok eddig kommunikáltak. Az Egyesült Államokban márciusban már 8,5 százalékosra gyorsult a drágulás, amire negyven éve nem volt példa. Az amerikai jegybank szerepét betöltő Federal Reserve erre reagálva márciusban 25 bázispontos kamatemelést jelentett be, a piacon pedig általános nézetté vált, hogy év végére 2 százalék fölött lesz az irányadó ráta. A kamatemelési várakozások erősödése az év eleji 1,50 százalékról 2,40 százalékra röpitette a 10 éves kincstárjegy hozamát. Miután az infláció az eurózónában is 7,5 százalékra gyorsult, megnőtt annak az esélye, hogy az Európai Központi Bank ugyancsak megkezdje a kamatok emelését. A német 10 éves államkötvény hozama -0,15 százalékról 0,60 százalékra emelkedett március végéig.

A kamatok emelkedése mellett a részvénypiacokat az is negatívan érintette, hogy Oroszország február végén megtámadta Ukrajnát. A válaszul bevezetett nyugati szankciók nyomán megnőtt annak a kockázata, hogy a gazdasági növekedés jelentősen lassulni fog, Európában még a recesszió sem kizárt. Ráadásul a katonai konfliktus még magasabbra tolta a nyersanyagok, köztük a legfontosabb energiahordozók árfolyamát, tovább rontva az inflációs kilátásokat. Bár március második felében valamelyest javulni kezdett a piaci hangulat, az amerikai tőzsdeindexek 4-5 százalékos visszaeséssel zárták az

első negyedévet, a nyugat-európai piacok pedig csaknem 10 százalékos visszaesést szenvedtek el.

A feltörekvő piacokon sem volt jobb a hangulat. A geopolitikai válság, a nyersanyagárak elszállása és a dollárkamatok emelkedése mellett az is nyomasztotta a befektetőket, hogy Kínában nagymértékű lezárásokra került sor a koronavírus újabb hulláma miatt. A hazai tőzsdét az átlagnál jobban megviselte a szomszédban dúló háború, a BUX index közel 12 százalékot esett március végéig, főként az orosz és ukrán kitétséggel rendelkező OTP-részvények mélyrepülése miatt.

A forint meglepő mértékű erősödést produkált az év elején, az euró jegyzése 355 alatt is járt. A kedvezőtlen nemzetközi piaci környezetben viszont a hazai állampapírok hozamának emelkedése folytatódott. Az inflációs kilátások is tovább romlottak: az üzemanyagokra, egyes élelmiszerekre és a háztartási energiára bevezetett árkorlátok mellett is 8,5 százalékosra gyorsult az árnövekedés márciusig. Az orosz invázió hatására a forint zuhanni kezdett és az euró jegyzése egy időre elérte a 400 forintot is. A Magyar Nemzeti Bank jelentős mértékű kamatemelésekkel próbálta stabilizálni a piacot, az irányadó egy hetes betéti kamat március végén már 6,15 százalékon állt. Bár az első negyedév végén kisebb megnyugvás volt tapasztalható, az állampapírpiaci hozamok még így is 150-250 bázisponttal magasabban álltak, mint az év elején.

II. negyedév

Az orosz-ukrán háború, a koronavírus miatti kínai lezárások és a jegybanki politikák szigorítása rendkívül kedvezőtlen hangulatot teremtettek a piacokon a második negyedév folyamán. Áprilisban erre rátett egy lapáttal, hogy az első negyedéves amerikai GDP a várt emelkedés helyett csökkenést mutatott. Májusban ugyan kissé stabilizálódott a helyzet, de a negyedév végére ismét drasztikus árfolyamzuhanás bontakozott ki a részvénytőzsdéken. A legfrissebb gazdasági mutatók rendre a várakozásoknál gyengébben alakultak, a fogyasztói bizalmi indexek rekordmélységbe zuhantak. Az üzleti bizalmi indexek még viszonylag jobban tartották magukat, de a trendjük süllyedő volt. A munkaerőpiacok erősnek tűntek, de néhány mutató már itt is fordulni látszott.

Mivel az infláció az Egyesült Államokban és az eurózónában is 8 százalék fölé került, a jegybankok az eddig ultra-expanzív monetáris politikák gyors szigorításába kezdtek, ami ugyancsak növelte a recesszió kockázatát. Az amerikai Federal Reserve masszív kamatemeléseket jelentett be, az irányadó ráta június végén már 1,75 százalékon állt. Az Európai Központi Bank leállította kötvényszerzési programját és lényegében ígéretet tett egy júliusi és egy szeptemberi kamatemelésre. Az Egyesült Királyságban és Svájcban is kamatemelésekre került sor.

A legnagyobb amerikai cégek részvényeit tömörítő S&P 500 index végül több mint 16 százalékot esett a második negyedév folyamán. Európában az is súlyosbította a helyzetet, hogy akadozni kezdtek az orosz gázszállítások, a gáz és az elektromos áram jegyzése pedig ismét szárnyalni kezdett. Az eurózóna részvényei végül megúszták átlagosan 11-12 százalékos visszaeséssel, köszönhetően az amerikaihoz képest defenzívebb szektor-összetételnek és az eleve alacsonyabb árazásnak. Mivel a járvánnyal kapcsolatos lezárások miatt Kína növekedési kilátásai beárnyékolódtak, a feltörekvő piacok is szenvedtek, az

itteni részvények átlagosan ugyancsak 12 százalékkal értékelték le három hónap leforgása alatt. Ezzel megegyező mértékű veszteséget produkált a hazai tőzsde is, a BUX-ot főleg a májusban bejelentett különadók viselték meg.

Az inflációs kockázatok és a meginduló monetáris szigorítás nem kedveztek a kötvénypiacoknak sem, a hozamok masszívan emelkedtek. Bár a recessziós félelmek a negyedév vége felé megfordították a trendet, az amerikai 10 éves kincstárjegy hozama még így is közel 70 bázispontot emelkedett június végére, a hasonló német államkötvény hozama pedig 80 bázispontot. A kockázatvállalási kedv drasztikus visszaesése miatt a feltörekvő piaci kötvények és a kockázatosabb vállalati kötvények is kétszámjegyű veszteséget hoztak.

A gyors amerikai kamatemelések és a kockázatvállalási kedv visszaesése a dollár malmára hajtotta a vizet: az euró több mint 5 százalékkal leértékelt az amerikai devizával szemben, a japán jen 11 százalékos gyengülést produkált. A recessziós félelmek miatt lelassult az olajárak emelkedése, a Brent még így is drágult 6 százalékkal. Az ipari fémek és az agrártermékek viszont átlagosan 24, illetve 9 százalékkal zuhantak. Az arany jegyzése ugyancsak esett közel 7 százalékkal.

Az energiabiztonsággal kapcsolatos aggodalmak, az EU-finanszírozás elmaradása, illetve a költségvetési és fizetési mérleg deficitjének felduzzadása erős nyomás alatt tartotta a forint árfolyamát. Az euró jegyzése visszatért 400 környékére. Emiatt a Magyar Nemzeti Bank további masszív kamatemeléseket jelentett be, az irányadó ráta június végén már 7,75 százalékon állt. Eközben az állampapírpiacra folytatódott a vérfürdő, a hozamgörbe rövid vége 100-120 bázisponttal, a hosszabb kötvények hozama 200 bázisponttal emelkedett. Az infláció júniusban már 11,7 százalékkal robogott.

III. negyedév

A legújabb makrogazdasági adatok alapján tovább nőtt a valószínűsége, hogy a globális gazdasági növekedés lassulni fog, a recesszió kockázata egyre inkább előtérbe kerül. A recesszió esélyét tovább növelte, hogy a magas szinten beragadó infláció veszélye miatt a főbb jegybankok a korábban vártnál agresszívebben léptek: az amerikai Federal Reserve a negyedév során kétszer emelte az irányadó kamatot 75-75 bázisponttal, az Európai Központi Bank pedig egy 50 és egy 75 bázispontos emelést jelentett be. A recessziós félelmeket erősítve a beszerzési menedzserindexek és fogyasztói bizalmi indexek is a visszaesést jelző tartományba csúsztak, bár a munkaerőpiac továbbra is erősnek látszott. Az elszabaduló energiaárak miatt Európában még jelentősebbé váltak a növekedési kockázatok. A piaci hangulatot a geopolitikai feszültségek – kiemelten az orosz-ukrán háború – ugyancsak nagy nyomás alatt tartották.

Ebben a környezetben a befektetőknek sem volt sok okuk öröme. A fejlett piaci részvényindexek jellemzően 4-5 százalékos veszteséget hoztak össze a harmadik negyedévben, és ezzel az év eleje óta halmozott veszteségek már bőven meghaladták a 20 százalékat. A feltörekvő piacokra külön rányomta a bélyegét, hogy Kínában a koronavírus-járvány fellángolásait szigorú lezárások kísérték, ami – kiegészülve az ingatlanpiacon jelezhető problémákkal –

komolyan visszavetette a gazdaság növekedési kilátásait. Így a feltörekvő piaci részvények átlagosan 10 százalékot meghaladó mínuszt hoztak össze július és szeptember között. Ehhez képest a hazai tőzsde egész jól megúsza, a BUX index kevesebb mint 4 százalékkal zárt alacsonyabban a negyedév végén.

Az inflációs kockázatok és a jegybanki kamatemelések természetesen nem kedveztek a kötvénypiacoknak sem, a hozamok masszívan emelkedtek. Az Egyesült Államokban a 10 éves kincstárjegy hozama több mint 80 bázispontot emelkedve egy rövid időre a 4 százalékos szintet is elérte. A hasonló német államkötvény hozama lényegében ugyanilyen ütemben ugrott fel, szeptember végén már bőven 2 százalék fölött mozgott.

A gyors amerikai kamatemelések és a kockázatvállalási kedv visszaesése továbbra is a dollár malmára hajtotta a vizet: az euróval szemben a paritás alá került a jegyzés, a közös európai deviza több mint 6 százalékkal leértékelődött. A recessziós félelmek, a kereslet gyengülése miatt jelentős fordulat bontakozott ki az áru piacokon. A Brent olaj jegyzése 23 százalékot zuhant a negyedév folyamán, és az ipari fémek is átlagosan 8 százalékkal lettek olcsóbbak. Az arany sem tudott profitálni a bizonytalanság növekedéséből, a szárnyaló dollár és az emelkedő reálkamatok mellett 8 százalékkal esett a sárga fém jegyzése.

Az energiaárakkal kapcsolatos aggodalmak, az EU-finanszírozás elmaradása, illetve a költségvetési és fizetési mérleg deficitjének felduzzadása továbbra is erős nyomás alatt tartotta a forint árfolyamát. Az euró jegyzése új rekordot döntött 420 forint fölött. Emiatt a Magyar Nemzeti Bank további masszív kamatemeléseket jelentett be, az irányadó ráta összesen 525 bázisponttal nőtt a negyedév folyamán és szeptember végén már 13 százalékon állt. Az állampapírpiacra folytatódott a vérfürdő, a hozamgörbe rövid vége 600 bázisponttal, a hosszabb kötvények hozama 200-300 bázisponttal emelkedett. Az infláció szeptemberben már meghaladta a 20 százalékos szintet.

IV. negyedév

Bár piaci szempontból a 2022-es év egésze katasztrofális volt, az utolsó negyedévben többségében pozitív irányba tartottak az árfolyamok. A befektetők hangulatát leginkább az javította, hogy a globális inflációs nyomás szemmel láthatóan enyhülni kezdett: a nyersanyag- és energiaárak konszolidálódtak, a szállítási idők rövidülni kezdtek, a gyártókapacitások szűkössége enyhült. Az Egyesült Államokban a fogyasztói árindex növekedése hónapról-hónapra lassult és decemberben már "csak" 6,5 százalékos mutatott az éves infláció. Eközben az eurózónában kis késéssel ugyanez játszódott le, bár az árnyövekedés üteme itt még decemberben is 9,2 százalékos volt.

A jegybankok ettől függetlenül a vártak megfelelően tovább emelték a kamatokat, a Federal Reserve megcélzott sávja 4,25-4,5% közé nőtt, az Európai Központi Bank irányadó betéti kamata pedig már 2 százalékon állt az év végén. A befektetők viszont abban bíztak, hogy az inflációs kockázatok csökkenésének köszönhetően a jegybanki szigor 2023 elejétől enyhülni fog, és így el lehet majd kerülni a globális recessziót. Az is táplálta az optimizmust, hogy – részben az enyhe téli időjárásnak köszönhetően – az európai gáz- és áramjegyzések süllyedni kezdtek, a kínai vezetés pedig lazított a szigorú Covid-politikáján, ami ugyancsak javította a növekedési kilátásokat.

Fentieknek köszönhetően a legnagyobb amerikai részvényeket tömörítő S&P

500 index több mint 7 százalékos nyereséggel zárta az utolsó negyedét, így egész éves veszteségét 20 százalék alá mérsékelte. Eközben az eurózóna hasonló indexe, az EuroStoxx 50 közel 15 százalékkal ugrott feljebb, a teljes tavalyi negatívuma pedig nem sokkal több 10 százaléknál. A hazai BUX index szintén nagyon erős negyedét zárt, így a teljes évi vesztesége 14 százalék alá mérséklődött.

A kötvénypiacokon is kedvezőbb szelek fújdogáltak. A hosszabb futamidejű amerikai kincstárjegyek meglehetősen nagy ingadozás mellett lényegében változatlan szinten zárták a negyedét. A 10 éves német államkötvény hozama viszont még így is további 50 bázispontot emelkedett. A devizapiacokon ezzel párhuzamosan jelentős korrekciót mutatott az amerikai dollár, amely mind az euróval, mind a japán jennel szemben meredeken gyengült, de azért a teljes éves erősödésének nagy részét megtartotta. Az olaj jegyzése egy októberi megugrástól eltekintve nem sokat változott a negyedév során, az arany viszont hosszú idő után újra magához tért, és csaknem 10 százalékkal drágult.

Az energiaárakkal kapcsolatos aggodalmak, az EU-finanszírozás elmaradása, illetve a költségvetési és fizetési mérleg deficitjének felduzzadása miatt a forint rekordmélységbe süllyedt a negyedév elején. Ezt követően a Magyar Nemzeti Bank 18 százalékos egy napos betéti kamatot hirdetett meg, amivel sikerült stabilizálnia a piacot. Miután az EU-finanszírozás kapcsán is történt részleges előrelépés, az állampapírpiacra is javulni kezdett a hangulat, a hosszú kötvények hozama 50-80 bázispontot csökkent az év végére. A kormány novemberben feladta az üzemanyagok hatósági árkorlátozását, így az infláció az év végére a korábbi várakozásokat is felülmúlva 24,5 százalékra ugrott.

6. A tagokkal szembeni követelések értékelése

A Pénztár mérlegében kimutatott tagdíjkövetelés összesen 2.101.663 eFt, 1.809 eFt egyéb követelés, tagi kölcsön 13.911 eFt. A tagdíjkövetelésből 2022. év végéig 2.101.663 eFt egyéni és munkáltatói tagdíjat nem fizettek meg, amire a Pénztár a céltartalékot megképezte. Ezen követelések a következő éves beszámoló elkészítéséig vagy befolyznak, vagy pedig hitelezési veszteségként leírásra kerülnek a megképezett céltartalék összegében.

7. Tagi kölcsön

2022. december 31-én fennálló tagi kölcsön és kamatainak összege 13.911 eFt, az igénybe vevő tagok száma: 20 fő.

8. Értékpapírkölcsön

Értékpapírkölcsön ügyletekkel a Pénztár a 2022. évben, illetve 2022. december 31-én nem rendelkezett.

9. Egyéb követelések (Kockázati tőkealap jegy)

A Pénztár a 2022. év végén nem rendelkezett kockázati tőkealap jeggyel, azonban a fedezeti tartalékban magántőke alappal igen, a következők szerint:

Megnevezés	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Bázis portfólió		

ERSTE DIVERSIFIED PRIVATE EQUITY I-B	92 163	124 177
Lendület portfólió		
ERSTE DIVERSIFIED PRIVATE EQUITY I-B	14 865	20 028
Összesen:	107 028	144 205

adatok eFt-ban

10. A határidős ügyletek bemutatása

Nyitott határidős ügyletek 2022. 12. 31-én

Megnevezés	Érték	Értékelési különbözet
Bázis portfólió		
EUR	7 341 133	39 928
USD	1 708 051	-21 106
Bázis portfólió összesen:	9 049 184	18 822
Kiszámítható portfólió		
EUR	435 670	-66
USD	583 984	45 318
Kiszámítható portfólió összesen:	1 019 654	45 252
Lendület portfólió		
EUR	683 239	21 754
USD	320 092	-2 824
Lendület portfólió összesen:	1 003 331	18 930
Trend portfólió		
EUR	7 392	139
USD	11 293	-153
Trend portfólió összesen:	18 685	-14
Mindösszesen:	11 090 854	82 990

adatok eFt-ban

Lezárt határidős ügyletek eredménye a 2022. évben

Ügylet megnevezése	Devizaárfolyam veszteség	Devizaárfolyam nyereség	Devizaárfolyam hatás összesen
Bázis portfólió			
Határidős Deviza Eladás EUR	-396 740	92 621	-304 119
Határidős Deviza Eladás USD	-163 958	128 241	-35 717
Bázis portfólió összesen:	-560 698	220 862	-339 836
Kiszámítható portfólió			
Határidős Deviza Eladás EUR	-15 485	3 831	-11 654
Határidős Deviza Eladás USD	-22 304	0	-22 304
Kiszámítható portfólió összesen:	-37 789	3 831	-33 958
Lendület portfólió			
Határidős Deviza Eladás EUR	-41 880	17 263	-24 617
Határidős Deviza Eladás USD	-25 199	49 623	24 424
Lendület portfólió összesen:	-67 079	66 886	-193
Mindösszesen:	-665 566	291 579	-373 987

adatok eFt-ban

Lezárt határidős ügyletek eredménye a 2022. évi beszámoló mérlegkészítés napjáig

Ügylet megnevezése	Devizaárfolyam veszteség	Devizaárfolyam nyereség	Devizaárfolyam hatás összesen
Határidős Deviza Eladás EUR	0	2 598	2 598
Kiszámítható portfólió	0	2 598	2 598
Mindösszesen:	0	2 598	2 598

adatok eFt-ban

A Nyugdíjpénztár vagyonkezelője, a Befektetési politika előírásai alapján kizárólag fedezeti célú határidős ügyleteket köthet.

11. Aktív időbeli elhatárolások alakulása:

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31
Aktív időbeli elhatárolások	3 633	27 496
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	362	23 338
ebből: tagdíjat nem fizetők hozamának elvonása	362	23 338
Költségek ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3 271	4 158

adatok eFt-ban

Az aktív időbeli elhatárolások 27.496 eFt-os forintos összegéből a tagdíjat nem fizetők hozamának elvonása 23.338 eFt volt, a költségek elhatárolása 4.158 eFt 2022. december 31-én, míg ezen a jogcímenen 2021-ben összesen 3.633 eFt került elhatárolásra.

12. Saját tőke alakulása a 2019. év óta:

Megnevezés	2019.	2020.	2021.	2022.
Előző évek halmozott eredménye (tartalék tőke):	67.932	156.827	228.423	299.725
Működési tevékenység adózott eredménye:	88.895	71.589	71.218	-71.089
Működési tevékenység felhasználható eredménye	156.827	228.418	299.641	228.636

adatok eFt-ban

13.A céltartalékok, a teljesített szolgáltatások, a nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült kiadások, a tagoknak visszatérített összegek alakulása

13.1. A fedezeti céltartalék alakulása

A fedezeti céltartalék egyéni számlákra számolt része a 42.501.676 eFt nyitó állományhoz képest 41.978.025 eFt-ra csökkent 2022-ben, a szolgáltatási tartalékon lévő összeg 29.457 eFt-ról 37.449 eFt-ra emelkedett.

730EA					
Fedezeti céltartalék					
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	
			tény	terv	tény
001	730EA1	I. Egyéni számlákon			
002	730EA101	Nyitó állomány	39 726 604	45 095 873	42 501 676
003	730EA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	5 878 200	4 831 698	6 132 148
004	730EA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	386 019	600 000	521 228
005	730EA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	3 343 674	1 492 310	2 228 407
006	730EA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-2 467 553	0	-2 024 534
007	730EA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	0
008	730EA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0		0
009	730EA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	1 333 518	1 680 000	1 611 288
010	730EA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	780 409	670 000	800 789
011	730EA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	123 889	158 400	194 750
012	730EA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	1 284 156	54 568	1 273 694
013	730EA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	798 991	354 188	3 502 167
014	730EA113	Egyéb változás (+/-)	-44 305		1 788
015	730EA114	Egyéni számlák záróállománya	42 501 676	49 102 725	41 978 025
016	730EA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	730EA201	Nyitó állomány	39 688	33 000	29 457
018	730EA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	1 333 518	1 680 000	1 611 288
019	730EA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0	0
020	730EA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	0
021	730EA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	-2 480	0	964
022	730EA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	908	853	2 870
023	730EA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	0
024	730EA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0	0
025	730EA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	1 337 259	1 688 640	1 597 466
026	730EA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	0
027	730EA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	0
028	730EA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	4 293	0	5 650
029	730EA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	0
030	730EA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	625	173	4 014
031	730EA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	0
032	730EA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	29 457	25 040	37 449

adatok eFt-ban

A fedezeti céltartalék alakulására a legnagyobb hatással a hozambevétel és a tagdíjbevétel volt. A tagdíjbevétel meghaladta a tavalyi évi tény adatot, illetve a tervezett értéket, ami az elmúlt évek tagszervezési tevékenységének köszönhető, a fizető tagok száma folyamatosan növekszik. A tervek tartalmazza a hitelezési veszteségből származó céltartalék felhasználást, ami a kiadások között is szerepel, így nincs hatása az eredményre. Az éves hozam azonban jelentősen negatív volt, ami lényegesen csökkentette a fedezeti tartalékot.

A 2022. évben – fedezetihiány miatt - nem történt átcsoportosítás a likviditási tartalékból a fedezeti céltartalékba.

Nyugdíj szolgáltatások szolgáltatás-típusonkénti bontásban

A Pénztárból más nyugdíjpénztárakba átlépett tagok száma 100 főről 112 főre emelkedett 2021-hez képest, az átvitt tagi fedezet is növekedett, 194.750 eFt, míg 2021-ben 123.888 eFt volt, és magasabb, mint a tervezett 158.400 eFt.

Nyugdíj szolgáltatás típusa	2021.	2022.	Változás %
Egyösszegű nyugdíj szolgáltatás	1.037.337	1.356.781	+31%
Egyösszegű szolgáltatás fedezet, tagság fenntartásával	291.539	232.014	-20%
Időszaki járadékszolgáltatás	7.157	8.499	+19%
Járadék szolgáltatás fedezet, tagság fenntartásával	5.170	5.821	+13%
Összesen:	1 341 203	1 603 115	+20%

adatok eFt-ban

573 fő egyösszegű nyugdíj szolgáltatást igénylő pénztártag részére összesen 1.356.781 eFt elszámolás készült, 71 fő felvette a szolgáltatást, de a tagságát megtartotta (232.014 eFt).

A 10 éves várakozási idővel rendelkező tagok közül 747 fő a teljes egyéni számlakövetelés kifizetését követően kilépett és megszüntette a tagsági viszonyát, a kifizetés 404.683 eFt volt, ami több, mint az előző évi 236.129 eFt. 187 főnél teljes hozamfelvétel történt, a kifizetés 86.161 eFt volt, 9 fő részben vette fel a hozamot összesen 10.723 eFt összegben. További 44 fő a hozam mellett a tőkekövetelésének egy részét is felvette (85.785 eFt), 59 fő pedig a tőkerész 100%-át is fölvette, de tagsági viszonyát nem szüntette meg a Pénztárnál, a kifizetés mértéke 105.333 eFt volt.

Az elhunyt tagok száma csökkent, 2021-ben 120 fő, 2022-ben 108 fő, a kedvezményezettek és örökösök részére ténylegesen kifizetett összeg is csökkent (2021-ben 150.176 eFt, 2022-ben 118.892 eFt).

A járadékszolgáltatást igénybe vett tagok száma 21 fő volt év végén, öt fővel csökkent, és hat új járadék indult. A tagok többnyire az 5 éves és a 10 éves, vagy több időtartamú járadékszolgáltatást részesítik előnyben.

Járadéktípus	Év eleji létszám	Év eleji egyenleg	Év végi egyenleg	Év végi létszám
3	0	0	0	0
4	0	0	0	0
5	11	12 792 022	21 570 378	13
6	1	1 034 661	2 029 396	1
7	0	0	5 867 481	1
8	1	179 131	0	0
10	3	1 834 262	1 096 842	3
12	1	5 791 611	0	0
13	1	6 112 205	5 389 695	1
15	1	520 903	430 852	1
20	1	1 193 202	1 064 889	1
Végösszeg	20	29 457 997	37 449 533	21

adatok Ft-ban

13.2. A nyugdíj szolgáltatások folyósításával kapcsolatban felmerült dologi kiadások

A Pénztár a jogszabályi előírás szerinti fix 3.000 Ft/fő költséglevonást, illetve a kiutalás költségének tényleges összegét érvényesíti kifizetéskor.

Kifizetés típus	3.000 Ft elszámolási díj összesen	Utalás és postai költségek összesen
Egyösszegű szolgáltatás (nyugdíj)	1 698 000	3 253 676
Szolgáltatás tagság fenntartásával	213 000	424 985
Járadék	0	30 054
Járadékos kifizetés tv. Megtart	0	23 441
Vegyes (egyösszegű utalás járadék)	0	6 281
Végösszeg	1 911 000	3 738 437

13.3. A likviditási céltartalékok alakulása

Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	
		tény	terv	tény
73OEB1	I. Likviditási portfolió értékelési különbözetére			
73OEB101	Nyitó állomány	0	0	0
73OEB102	Tárgyévben likviditási portfolió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	0	0	0
73OEB103	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
73OEB104	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
73OEB105	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	0
73OEB106	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	0
73OEB107	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	0
73OEB108	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	0
73OEB109	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	0
73OEB110	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	0
73OEB111	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	0	0
73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
73OEB201	Nyitó állomány	-1	0	56
73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	286	0	3 264
73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	0
73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	0
73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	0
73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	0
73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	223	0	3 232
73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	0
73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba (-)	6	0	84
73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	12
73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	56	0	-8
73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
73OEB301	Nyitó állomány	5 934	6 600	6 426
73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	300	3 367	1 063
73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	0
73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	0
73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	0
73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	192	0	1 666
73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	0
73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	0
73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	0
73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	3	458
73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	6 426	9 964	8 697

adatok eFt-ban

A likviditási céltartalékok állománya a beszámolási időszakban 6.426 eFt-ról 8.697 eFt-ra növekedett. A likviditási céltartalékokon belül a Pénztár három céltartalékot különböztet meg, az értékelési különbözetre képzett likviditási céltartalékot, az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára, és az egyéb likviditási célra képzett céltartalékot.

A likviditási tartalékok záró összesített állománya elmarad a tervezett értéktől, a pénzügyi terv 9.964 eFt-tal számolt, a tényadat pedig 8.697 eFt.

13.4. A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka

A meg nem fizetett tagdíjak tartalékának állománya 2021. év végén 1.386.658 eFt volt. 2022-ben a Pénztár 2.985.413 eFt céltartalékot képzett a meg nem fizetett tagdíjakra, melyből 908.705 eFt pedig utólagosan befolyt. A meg nem fizetett tagdíjakra képzett céltartalékok záró állománya 2.101.663 eFt, hitelezési veszteségként 1.361.704 eFt került leírásra.

14. Tagokkal szembeni kötelezettségek bemutatása

Tagokkal szembeni kötelezettségként 39.863 eFt szerepel a beszámolóban, ez a tagi kifizetésekkel kapcsolatos kötelezettség, amelyeknek december 31. előtti a fordulónapja, de a kiutalása a mérlegbeszámoló fordulónapját követően történik meg.

15. Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek bemutatása

Megnevezés	Összeg
Nemzeti Adó- és Vámhivatallal szembeni kötelezettség	11 900
Felügyelettel szembeni kötelezettségek	3 171
Vagyonkezelői elszámolási számla	37 427
Letétkezelő szervezetekkel kapcsolatos kötelezettségek	22
Összesen	52 520

adatok eFt-ban

16. Azonosítatlan (függő) befizetések állományának elemzése

A Pénztár függő állománya 2022. december 31-én 20,96 millió Ft-tal volt kevesebb volt, mint 2021. december 31-én.

Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
50 014 201	5 609 710 954	5 630 672 737	29 052 418

adatok Ft-ban

A fenti táblázat záró állományának negyedéven túl azonosítatlan összege:

30 – 90 napon belüli	0
30 napon belüli	29 052 418 Ft
Végösszeg	29 052 418 Ft

adatok Ft-ban

Csökkenés levezetése

Hónap	Tagdíj beazonosításából	Visszautalásból	Összesen
2022. 01	369 216 285	1 024 597	370 240 882
2022. 02	392 181 630	38 000	392 219 630
2022. 03	414 460 094	207 877	414 667 971
2022. 04	522 964 864	308 100	523 272 964
2022. 05	466 665 783	390 894	467 056 677
2022. 06	633 218 034	763 986	633 982 020
2022. 07	363 887 960	210 275	364 098 235
2022. 08	376 566 505	124 419	376 690 924
2022. 09	376 973 249	146 483	377 119 732
2022. 10	393 639 132	143 335	393 782 467
2022. 11	460 731 265	137 611	460 868 876
2022. 12	855 217 158	1 455 201	856 672 359
2022. 01	369 216 285	1 024 597	370 240 882

adatok Ft-ban

17. Passzív időbeli elhatárolások alakulása:

Megnevezés	2021.12.31	2022.12.31
Passzív időbeli elhatárolások	114 372	108 916
Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	114 372	108 916
ebből: Vagyonkezelési díj	76 290	65 238
Letétkezelési díj	1 008	1 012
Tagszervezési jutalék	17 152	22 260
Könyvvizsgálati díj	1 905	1 905
Bónusz	12 204	12 204
Egyéb	5 813	6 297

adatok eFt-ban

A passzív időbeli elhatárolás összege 2021-ben 114.372 eFt, míg 2022-ben 108.916 eFt volt. A 2022. évi passzív elhatárolásból legnagyobb tétel a vagyonkezelési díj: 65.238 eFt, a tagszervezési jutalék: 22.260 eFt, és a 2022. évre vonatkozó bónusz és járuléka: 12.204 eFt.

18. Bevételek-kiadások (ráfordítások), alakulása, tartalékképzési elvek

18.1. A bevételek és kiadások (ráfordítások) alakulása

	Működési tartalék		Fedezeti tartalék		Likviditási tartalék		Összesen	
	2021.	2022.	2021.	2022.	2021.	2022.	2021.	2022.
Bevételek	484 788	368 880	5 878 200	6 132 148	389	499	6 363 377	6 501 527
Befektetési tevékenység bevételei	1 439	22 153	874 549	207 707	345	3 998	876 333	233 858
Bevételek összesen	486 227	391 033	6 752 749	6 339 855	734	4 497	7 239 710	6 735 385
Kiadások	414 956	460 580	1 284 156	1 273 694	137	157	1 699 249	1 734 431
Befektetési tevékenység kiadásai	53	1 542	799 616	3 506 181	11	13	799 680	3 507 736
Kiadások összesen	415 009	462 122	2 083 772	4 779 875	148	170	2 498 929	5 242 167
Nem befektetési tevékenységből származó eredmény	69 832	-91 700	4 594 044	4 858 454	252	342	4 664 128	4 767 096
Befektetési tevékenység eredménye	1 386	20 611	74 933	-3 298 474	334	3 985	76 653	-3 273 878
Eredmény összesen	71 218	-71 089	4 668 977	1 559 980	586	4 327	4 740 781	1 493 218

adatok eFt-ban

	Működési tartalék		Fedezeti tartalék		Likviditási tartalék		Összesen	
	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény
Bevételek	304 643	368 880	5 431 698	6 132 148	3 207	499	5 739 548	6 501 527
Befektetési tevékenység bevételei	0	22 153	1 492 310	207 707	160	3 998	1 492 470	233 858
Bevételek összesen	304 643	391 033	6 924 008	6 339 855	3 367	4 497	7 232 018	6 735 385
Kiadások	348 997	460 580	2 562 968	1 273 694	4	157	2 911 969	1 734 431
Befektetési tevékenység kiadásai	28	1 542	354 188	3 506 181	4	13	354 220	3 507 736
Kiadások összesen	349 025	462 122	2 917 156	4 779 875	8	170	3 266 189	5 242 167
Nem befektetési tevékenységből származó eredmény	-44 354	-91 700	2 868 730	4 858 454	3 203	342	2 827 579	4 767 096
Befektetési tevékenység eredménye	-28	20 611	773 212	-3 298 474	156	3 985	773 340	-3 273 878
Eredmény összesen	-44 382	-71 089	3 245 416	1 559 980	3 359	4 327	3 204 393	1 493 218

adatok eFt-ban

A Pénztár bevételei - az éves pénztári beszámolóban szereplő eredménykimutatás alapján - 2022-ben összesen 6.735.385 eFt-ot (2021-ben 7.239.710 eFt), kiadásai 5.242.167 eFt-ot (2021-ben 2.498.929 eFt-ot) tettek ki, így a 2022-ben felhasználható eredmény összesen 1.493.218 eFt (2021-ben 4.740.781 eFt). A tagdíjbevételek növekedtek, azonban a hozambevételek lényegesen csökkentek, ezért az összbevétel is alacsonyabb, mint az előző

évben, és nem éri el a tervezett értéket sem.

A felhasználható eredményből 1.559.980 eFt a fedezeti céltartalékot, 4.327 eFt a likviditási céltartalékot növelte, 71.089 eFt pedig a Pénztár működési tevékenységének eredményét csökkentette.

18.2. A működési tartalék alakulása

	2021. tény adatai	2022. évi pénzügyi terv adatai	2022. tény adatai	tény-terv	tény/terv
Tagok által fizetett tagdíj	271 439	225 068	348 458	123 390	154,82%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	21 574	25 007	28 359	3 352	113,40%
Meg nem fizetett tagdíjak tart.	126 821	0	180 501	180 501	
Utólag befolyt tagdíjak	40 000	0	49 349	49 349	
Tagdíjbevételek összesen	206 192	250 075	245 665	-4 410	98,24%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	
Adomány	145 076	0	70	70	
Egyéb bevételek	133 520	54 568	123 145	68 577	225,67%
Nem bef. jell. bevételek összesen	484 788	304 643	368 880	64 237	121,09%
Anyagjellegű ráfordítások	135 649	153 085	170 727	17 642	111,52%
Személyi jellegű ráfordítások	158 531	153 950	171 520	17 570	111,41%
Pénztárfelügyelettel kapcs. ráford.	13 019	15 416	12 836	-2 580	83,26%
Egyéb ráfordítások	107 757	26 546	105 497	78 951	397,41%
Nem bef. jell. ráfordítások összesen	414 956	348 997	460 580	111 583	131,97%
Nem bef. jell. tev. eredménye	69 832	-44 354	-91 700	-47 346	206,75%
Befektetési tevékenység bevételei*	1 439	0	22 153	22 153	
Befektetési tevékenység ráfordításai**	53	28	1 542	1 514	5507,14%
Befektetési tevékenység eredménye	1 386	-28	20 611	20 639	- 73610,71%
Rendkívüli eredmény	0	0	0	0	
Eredmény; céltartalékképzés	71 218	-44 382	-71 089	-26 707	160,18%
Nem fizetőktől levonás (tartalék tőkét növelte)	0	0	0	0	
Átcsoportosítás likvid tartalékból (tartalék tőkét növelte)	0	0	0	0	
Összesen	71 218	-44 382	-71 089	-26 707	160,18%

adatok eFt-ban

18.3. A bevételek és kiadások tartalékok közti megosztása, a tagdíj mértéke

A bevételek és kiadások tartalékok közti megosztása a pénzügyi tervben feltüntetettnek megfelelően alakult:

Felosztási arányok 2022-ben:

	Fedezeti tart.	Működési tart.	Likviditási tart.
0-10.000 Ft	90,00%	10,00%	0,00%
10.001 – 250.000 között	94,00%	5,99%	0,01%
250.001 – 500.000 között	97,00%	3,00%	0,00%
500.001 – 750.000 között	98,00%	2,00%	0,00%
750.001 Ft felett	99,50%	0,50%	0,00%

Az egységes tagdíj mértéke 2022. január 1-től 10.000 Ft/hó, a befektetések tartalékok közötti megosztása a rendelkezésre álló szabad pénzeszközök tartalékok közötti megosztása alapján történt.

A befektetési tevékenység hozamai és ráfordításai annak a tartaléknak a javára, illetve terhére kerültek elszámolásra, amely tartalékból a befektetés történt.

A kilépő pénztártagoktól levonható elszámolási költség 3.000 Ft, illetve a kifizetés tényleges banki és postai költsége, amely a működési tartalék bevételét növeli.

19. A működési tevékenység eredménye

A működési tevékenység nem befektetési jellegű bevételei összesen 368.880 eFt-ot (2021-ben 484.788 eFt,), ráfordításai 460.580 eFt-ot (2021-ben 414.956 eFt-ot) tettek ki, így a működési tevékenység eredménye 91.700 eFt veszteség (2021-ben 69.832 eFt). Az így kalkulált eredmény 47.346 eFt-tal kevesebb, mint a tervezett 44.354 eFt veszteség, ami elsődlegesen a nem fizető tagoktól történő három negyedévben elmaradt költséglevonásnak, illetve a magas infláció miatt a költségek megugrásának köszönhető.

A működési célú befektetési tevékenység eredménye viszont lényegesen magasabb, mint az előző évben és a tervben: 20.611 eFt (terv: -28 eFt) volt, ami a rövid állampapírok hozam-emelkedésének köszönhető.

A Pénztár 2022-ben nem kapott támogatást, azonban a 2021-ben kapott 145 mFt működési támogatás célja a 2022. és 2023. évi működtetés finanszírozása volt.

A tagdíj-nemfizető pénztártagoktól levonható költségek működési tartalékra jutó része (tény: 23.336 eFt) elmarad a tervezett 40.000 eFt-tól, mert érdemi levonás csak az utolsó negyedévben történt, mert csak ott keletkezett pozitív hozam. (Az Önkéntes Pénztárakról szóló törvény 2001. évtől lehetővé teszi, hogy azoktól a pénztártagoktól, akik nem fizetnek tagdíjat – kivéve a szüneteltetőket – költség levonást lehessen alkalmazni. A nem fizető pénztártagokra vonatkozó szabályokat a Pénztár „Alapszabály”-a, valamint belső szabályzata tartalmazza. A költséglevonás mértéke az egységes tagdíjnak a működési, illetve a likviditási tartalékra jutó része. A levonható költségtérítés összege maximum az adott évre jóváírt hozam, tehát a pénztártag egyéni számláján lévő tőkét nem érinti.)

A Nyugdíjpénztárnál 2022. évben az Adóhivatal nem végzett ellenőrzést. Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A Nyugdíjpénztár vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Nyugdíjpénztárnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

A Nyugdíjpénztár saját tőke összege 2022. december 31-én 228.636 eFt, míg 2021. december 31-én 299.641 eFt volt.

19.1. Anyagköltség, igénybevett szolgáltatások költségei és egyéb ráfordítások jelentősebb tételei

adatok eHUF-ban	TERV	TÉNY	TÉNY/TERV
ANYAGKÖLTSÉG	3 368	3 151	94%
Irodaszerek, nyomtatv.	548	577	105%
Üzemanyagköltség	720	605	84%
Egyéb anyagok	2 100	1 968	94%
IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK KÖLTSÉGEI	150 305	165 944	110%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	63 000	69 673	111%
Könyvvizsgálat díja	3 810	3 810	100%
Szaktanácsadás díja (belső ellenőr)	2 580	2 580	100%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltségek	10 000	12 492	125%
Bérleti díjak	22 823	26 960	118%
Oktatás és továbbképzés költségei	400	570	143%
Posta, telefon, fax	15 338	11 963	78%
Taxi, fuvarozás, szállítás	200	88	44%
Pénztárszövetségi tagdíj	370	369	100%
Informatikai szolgáltatás	20 593	24 153	117%
Egyéb igénybe vett szolg.	11 190	13 285	119%
EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK KÖLTSÉGEI	11 261	12 424	110%
Pénzügyi szolgáltatás díja	10 572	11 620	110%
Biztosítási díj	389	322	83%
Különféle egyéb szolgáltatások költségei	300	482	161%

adatok eFt-ban

A tervhez képest a legnagyobb eltérést a marketing mutatja, mert a Pénztár kiemelt figyelmet fordított a tagszervezés támogatására, ezért a jutalék is magasabb, mert az új belépő tagok magasabb tagdíjat vállaltak.

19.2. A személyi jellegű ráfordítások tételei

Megnevezés	Éves kiadás
Ügyvezető (28,3 mFt) és az alkalmazottak munkabére	131.654
Személyi jellegű egyéb kifizetés	21.403
Bérfjárulék	18.463
Összesen	171.520

adatok eFt-ban

A tagszervezési akciók személyi jövedelemadó és százalékos egészségügyi hozzájárulás része a tervben nem a bérköltség között szerepelt.

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai tiszteletdíjban nem részesültek.

19.3. Értékcsökkenési leírás

Az értékcsökkenési leírás 2022-ben: 16.470 eFt.

19.4. Egyéb ráfordítások

Minden évben nem tervezett tétel az egyéb ráfordításokban szereplő hitelezési veszteség, melynek összege 87.852 eFt, ugyanakkor az ezzel kapcsolatos bevétel sem szerepel a tervben.

20. Kiegészítő vállalkozási tevékenység

A pénztár a beszámolási időszakban kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytatott, arra engedélyt nem kért.

21. A munkáltatói kötelezettségvállalások teljesülése

A munkáltatói tagok összességében eleget tettek szerződésben rögzített kötelezettség-vállalásaiknak, a munkáltatói befizetések aránya kicsit változott, 10,1%-ról 12,1%-ra emelkedett.

22. Alkalmazotti állomány, választott tisztségviselők

A teljes munkaidős munkavállalók száma 2022. december 31-én 14 fő, és összesen 4 részmunkaidős munkatárs segítette a társaság működését.

Megnevezés	2021. év	2022. év
Bér és személyi jellegű költség (eFt)	121.069	153.057
Bérfjárulékok (eFt)	20.912	18.463
Alkalmazotti átlagos létszám	16	16

A tagszervezési akciók költségei a személyi jellegű költségeknél szerepelnek, azok nem a munkavállalóhoz kapcsolódó kiadások.

23. A Pénztár szolgáltatói

Vagyonkezelő: ERSTE Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő: Raiffeisen Bank Hungary Zrt.
Könyvvizsgáló: Circulum Audit Kft. (Karikás Judit)
Számlavezető: Erste Bank Hungary Zrt.

24. A működést jellemző mutatók:

24.1. Gazdálkodást jellemző mutatók:

	2021.	2022.
Fedezeti tartalék tagdíjbevétele /		
Fedezeti tartalék összes bevétele	58,74%	67,80%
Fedezeti tartalék bef. hozam és kamatbevételei /		
Fedezeti tartalék összes bevétele	12,95%	3,28%
Működési tartalék tagdíj bevétele /		
Működési tartalék összes bevétele	42,41%	62,82%
Működési tartalék bef. hozam és kamatbevételei /		
Működési tartalék összes bevétele	0,30%	5,67%
Likviditási tartalék tagdíj bevétele /		
Likviditási tartalék összes bevétele	27,66%	6,78%
Likviditási tartalék bef. hozam és kamatbevételei /		
Likviditási tartalék összes bevétele	47,00%	88,90%
Bér és személyi jellegű kiadások /		
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	38,20%	37,24%

24.2. A Nyugdíjpénztár által szükségesnek ítélt további mutatószámok alakulása

Mutatószámok	2021.	2022.
Éves átlagos taglétszám	36.480 fő	36.480 fő
Egyéni számlák állományának átlagos értéke	1.165.068 Ft/tag	1.132.659 Ft/tag
Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke	9.533 Ft/fő/hó	12.262 Ft/fő/hó
Egyösszegű nyugdíj szolgáltatás egy főre eső átlaga	2.819.277 Ft/tag	2.812.021 Ft/tag

24.3. A Covid 19 vírus, illetve az orosz-ukrán háború által okozott hatás a Nyugdíjpénztár működésére

A 2022. évben a Covid 19 vírus már visszavonulóban volt, azonban év elején kirobbant az orosz-ukrán háború, ami jelentős hatást gyakorolt Magyarország gazdasági, társadalmi és befektetési területeire.

A Nyugdíjpénztár továbbra is követi az Erste Csoport működési rendjét, 2022. április 4-től havi átlag maximum 50% otthoni munkavégzéssel végzi el a napi feladatokat.

A háború hatása elsődlegesen az infláción keresztül érezhető, mert a Nyugdíjpénztár a befektetésein keresztül sem érintett közvetlenül a háborús övezetettel, így a Nyugdíjpénztár megítélése szerint, a vállalkozás folytatásának elve nem sérül, illetve a 2022. évi beszámolóban szereplő adatokra nincs hatással.

25.A cash-flow kimutatás értékelése

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	71 218	-71 089
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	8 512	4 879
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	6 675	6 888
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	-669	669
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	2 326 439	-6 586 139
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
009	73OD09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	6	84
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	68 087	-710 105
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-7 674 558	4 900 651
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	0
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-24 443	715 005
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	30 993	-18 256
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	90	-1 897
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	20 527	-20 961
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	42 538	-227
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	14 854	-23 863
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	8 081	-5 456
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	7 139 009	3 583 550
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	223	3 232
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	386 019	521 228
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	123 889	194 750
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	780 409	800 789
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	1 337 259	1 597 466
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-48 822	-7 093
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	586	4 327
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből	0	0

		(+)		
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	223	3 232
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	6	84
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	192	1 196
040	73OD40	Pénzeszköz változás	133 771	-299 698
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	-116
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	133 771	-299 582

adatok eFt-ban

A működési tevékenység tárgyévi vesztesége 71.089 eFt, a befektetett pénzügyi eszközök állománya 2022-ben 6.586.139 eFt-tal csökkent, a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állománya 4.900.651 eFt-tal növekedett. A Pénztár követelésállománya 710.105 eFt-tal lecsökkent 2022-ben.

Az azonosítatlan függő befizetések állománya 20.961 eFt-tal csökkent, a meg nem fizetett tagdíjak tartalék állománya 715.005 eFt-tal növekedett, a Pénztár szállítói állománya pedig 1.897 eFt-tal csökkent

26.2023. évi rendkívüli események hatása

Az orosz-ukrán háború elhúzódása jelenleg nincs közvetlen hatással a Nyugdíjpénztár működésére és befektetéseire, mert nincs az eszközök között közvetlenül érintett értékpapír, ugyanakkor a háború gazdasági és befektetési piaci hatásai sajnos érzékelhetőek a 2022. évben elért hozamokban.

Budapest, 2023. május 31.

Kiss Tamás
Igazgatótanács elnöke

Mohr Lajos
Ügyvezető igazgató

Mellékletek:

Portfólió állomány 2022. december 31-i könyv szerinti és piaci érték

Biztosításmatematikai melléklet

Biztosításmatematikai mérleg

720B

Portfólió állomány a választható portfóliós rendszert működtető önkéntes nyugdíjpénztárnál

Nagységrend: ezr forint

Table with columns: Sorszám, Sorkód, Megnevezés, ISIN/azonosító kód, Tétel neve, Egy egységnyi eszköz névértéke (ezer forint), Ár (eFt) illetve árfolyam (%), Devizanem, Fedezeti portfólió (1-4 választható portfólió), Szolgáltatási számlák portfóliója, Fedezeti portfólió összesen, Működési portfólió, Likviditási és kockázati portfólió, Azonosítatlan (függő) befizetések, Portfóliók összesen. Rows include various asset classes like bonds, equities, and derivatives.

720B

Portfólió állomány a választható portfóliós rendszert működtető önkéntes nyugdíjpénztárnál

Nagyságrend: azr feljrn

Table with columns: Sorszám, Sorkód, Megnevezés, ISIN/azonosító kód, Tétel neve, Egy egységnyi eszköz névértéke (ezer forint), Ár (eFt) illetve árfolyam (%), Devizanem, Fedezeti portfólió (1-4 választható portfólió, Szolgáltatási számlák portfóliója), Fedezeti portfólió összesen, Működési portfólió, Likviditási és kockázati portfólió, Azonosítatlan (függő) befizetések, Portfóliók összesen. Rows include various asset classes like Magyarországi bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, Részvények, and various international funds.

ERSTE ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR

BIZTOSÍTÁSMATEMATIKAI STATISZTIKAI JELENTÉS

2022. DECEMBER 31.

Budapest, 2023. május 31.

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végi záró	Mód		
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9			10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i			j	z
001	740A01	16	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1		
002	740A02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
003	740A03	18	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3		
004	740A04	19	3	8	0	0	0	0	0	0	0	0	11		
005	740A05	20	10	10	0	0	0	0	0	0	0	0	20		
006	740A06	21	14	7	1	0	0	0	0	0	0	0	22		
007	740A07	22	23	11	1	0	0	0	0	0	0	0	35		
008	740A08	23	43	19	5	0	0	0	0	0	0	0	67		
009	740A09	24	49	25	2	0	0	0	0	0	0	0	76		
010	740A10	25	69	23	4	0	0	0	0	0	0	0	96		
011	740A11	26	106	27	3	0	0	0	0	0	0	0	136		
012	740A12	27	154	31	3	0	0	0	0	0	0	0	188		
013	740A13	28	191	31	6	0	0	0	0	0	0	0	228		
014	740A14	29	250	56	3	3	0	0	0	0	0	0	306		
015	740A15	30	334	48	6	2	0	0	0	0	0	0	386		
016	740A16	31	367	53	11	0	1	0	0	0	0	0	430		
017	740A17	32	418	47	8	1	0	0	0	0	0	0	472		
018	740A18	33	484	45	5	3	2	0	0	0	0	0	529		
019	740A19	34	484	44	3	1	3	0	0	0	0	0	527		
020	740A20	35	598	45	7	4	9	0	0	0	0	0	637		
021	740A21	36	662	50	6	3	8	0	0	0	0	0	707		
022	740A22	37	785	53	11	3	9	0	0	0	0	0	837		
023	740A23	38	903	50	14	3	18	0	0	0	0	0	946		
024	740A24	39	1 009	45	16	1	18	0	0	0	0	0	1 051		
025	740A25	40	1 127	62	13	2	19	0	0	0	0	0	1 181		

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végi záró	Mód		
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9			10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i			j	z
026	740A26	41	1 309	53	12	3	25	1	0	0	0	1 345			
027	740A27	42	1 377	66	8	2	16	0	0	0	0	1 433			
028	740A28	43	1 372	57	9	6	15	0	0	1	0	1 416			
029	740A29	44	1 439	64	12	5	20	1	0	1	0	1 488			
030	740A30	45	1 516	51	16	10	20	1	0	1	0	1 551			
031	740A31	46	1 536	53	18	5	24	2	0	0	0	1 576			
032	740A32	47	1 602	68	10	8	25	3	0	1	0	1 643			
033	740A33	48	1 411	51	13	4	21	2	0	0	0	1 448			
034	740A34	49	1 152	41	6	2	19	1	0	1	0	1 176			
035	740A35	50	1 163	44	12	2	17	0	0	0	0	1 200			
036	740A36	51	1 111	35	10	6	19	1	0	0	0	1 130			
037	740A37	52	1 126	42	11	3	18	7	0	0	0	1 151			
038	740A38	53	1 149	39	13	1	19	5	0	0	0	1 176			
039	740A39	54	1 132	22	12	2	21	3	0	0	0	1 140			
040	740A40	55	1 056	23	10	5	17	4	0	4	0	1 059			
041	740A41	56	962	20	10	5	13	1	0	8	0	965			
042	740A42	57	898	20	3	2	4	4	0	10	0	901			
043	740A43	58	845	5	10	2	17	2	0	21	1	817			
044	740A44	59	762	11	4	3	21	6	0	41	0	706			
045	740A45	60	751	3	3	1	10	3	0	24	0	719			
046	740A46	61	726	1	3	2	7	6	0	35	0	680			
047	740A47	62	714	0	5	2	6	4	0	38	0	669			
048	740A48	63	639	0	3	0	4	8	0	32	0	598			
049	740A49	64	560	0	0	0	3	9	0	21	0	527			
050	740A50	65	495	0	1	1	3	9	0	150	0	333			

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végi záró	Mód	
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9			10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i			j
051	740A51	66	391	1	2	1	2	1	0	56	0	334		
052	740A52	67	251	0	0	0	1	4	0	27	0	219		
053	740A53	68	255	0	2	2	0	5	0	20	0	230		
054	740A54	69	227	0	1	0	0	2	0	26	0	200		
055	740A55	70	149	0	0	0	0	1	0	12	0	136		
056	740A56	71	107	0	0	0	0	0	0	6	0	101		
057	740A57	72	88	0	0	0	0	1	0	4	0	83		
058	740A58	73	55	0	0	0	0	2	0	4	0	49		
059	740A59	74	79	0	0	0	0	1	0	5	0	73		
060	740A60	75	56	0	0	0	0	0	0	5	0	51		
061	740A61	76	50	0	0	0	0	0	0	4	0	46		
062	740A62	77	31	0	0	0	0	1	0	5	0	25		
063	740A63	78	23	0	0	0	0	2	0	4	0	17		
064	740A64	79	21	0	0	0	0	0	0	0	0	21		
065	740A65	80	20	0	0	1	0	1	0	1	0	17		
066	740A66	81	13	0	0	0	0	0	0	2	0	11		
067	740A67	82	8	0	0	0	0	1	0	0	0	7		
068	740A68	83	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4		
069	740A69	84	7	0	0	0	0	0	0	1	0	6		
070	740A70	85	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2		
071	740A71	86	5	0	0	0	0	1	0	0	0	4		
072	740A72	87	2	0	0	0	0	0	0	1	0	1		
073	740A73	88	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1		
074	740A74	89	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0		
075	740A75	90	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1		

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi keletkezése			Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végi záró	Mód		
			Év eleji nyitó	Belépés	Átlépés más pénztárból	Átlépés más pénztárba	Kilépés	Elhalálozás	Tagdíj nem fizetés miatti megszűnés	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9			10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i			j	z
076	740A76	91	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1		
077	740A77	92	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0		
078	740A78	93	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3		
079	740A79	94	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1		
080	740A80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
081	740A81	96	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0		
082	740A82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
083	740A83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
084	740A84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
085	740A85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
086	740A86	Összesen	36 740	1 564	347	112	474	108	0	573	1	37 383			

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

74OB

A tagok követelései, a tagdíjbevételek, az adóhatóságtól átutalt összegek, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagok száma december 31-én	Tagi követelések összege december 31-én	Tárgyévben az egyéni számlán jóváírt 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	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	74OB01	16	1	15	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0
002	74OB02	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	74OB03	18	3	55	70	0	0	3	0	55	0	70	0	0
004	74OB04	19	11	1 342	791	0	22	5	0	336	0	164	0	0
005	74OB05	20	20	2 202	1 077	0	49	12	3	1 768	13	749	0	0
006	74OB06	21	22	4 718	1 824	150	261	7	6	579	62	184	150	0
007	74OB07	22	35	6 904	3 358	349	166	17	5	2 433	522	1 279	95	0
008	74OB08	23	67	11 901	3 738	297	316	20	25	3 426	1 316	1 115	0	0
009	74OB09	24	76	13 444	4 715	2 048	419	26	19	3 953	1 221	1 700	184	0
010	74OB10	25	96	20 330	6 490	1 718	598	32	22	7 033	1 843	1 907	121	0
011	74OB11	26	136	36 436	10 970	3 925	1 610	48	30	10 188	1 965	3 219	209	0
012	74OB12	27	188	55 314	13 262	4 891	2 179	57	49	16 482	4 489	3 445	698	0
013	74OB13	28	228	86 001	20 276	5 756	3 250	67	59	19 327	6 024	4 444	411	0
014	74OB14	29	306	132 199	29 972	8 401	4 581	87	65	30 051	9 755	5 508	508	0
015	74OB15	30	386	159 294	34 441	8 882	4 890	110	113	43 012	18 804	7 253	710	0
016	74OB16	31	430	195 546	37 458	11 712	6 067	100	129	37 308	19 695	7 037	909	0
017	74OB17	32	472	218 584	41 353	8 879	5 650	111	170	46 741	18 289	7 861	610	0
018	74OB18	33	529	255 798	47 919	7 132	5 447	134	177	65 381	20 820	9 643	857	0
019	74OB19	34	527	238 006	40 927	10 553	5 216	129	205	68 992	25 123	8 589	791	0
020	74OB20	35	637	320 447	50 199	9 315	6 636	120	276	60 229	27 202	7 051	1 219	0
021	74OB21	36	707	386 139	52 891	13 304	7 502	159	296	77 873	42 917	10 207	1 589	0
022	74OB22	37	837	504 780	64 060	14 141	9 128	154	363	88 902	77 037	9 956	1 452	0
023	74OB23	38	946	702 591	85 508	14 991	10 625	195	397	147 982	91 176	14 065	1 351	0
024	74OB24	39	1 051	856 095	92 270	27 218	12 958	186	467	151 659	126 648	13 918	1 846	0
025	74OB25	40	1 181	989 281	105 335	22 881	11 899	244	501	194 139	164 976	19 238	1 556	0
026	74OB26	41	1 345	1 219 413	128 346	22 954	13 677	284	554	261 685	174 125	22 152	1 986	0
027	74OB27	42	1 433	1 403 751	136 308	24 795	16 477	263	594	244 763	197 586	19 826	1 724	0
028	74OB28	43	1 416	1 468 599	139 531	23 734	17 249	275	547	277 250	217 845	19 602	1 887	0
029	74OB29	44	1 488	1 524 277	147 472	23 900	17 129	326	544	314 575	179 988	23 793	1 879	0
030	74OB30	45	1 551	1 722 201	150 627	26 575	16 816	348	591	378 704	240 288	28 137	1 812	0
031	74OB31	46	1 576	1 714 304	167 133	25 247	17 255	333	591	320 094	235 660	23 839	1 740	0
032	74OB32	47	1 643	1 856 819	161 694	23 726	18 940	313	650	312 946	292 155	22 415	813	0
033	74OB33	48	1 448	1 549 308	139 499	19 720	13 150	272	572	230 689	217 257	20 824	767	0
034	74OB34	49	1 176	1 458 762	118 834	13 339	14 161	252	462	319 699	221 565	18 556	1 072	0
035	74OB35	50	1 200	1 522 491	128 662	16 931	16 885	259	441	301 261	178 636	20 302	1 131	0

74OB

A tagok követelései, a tagdíjbevételek, az adóhatóságtól átutalt összegek, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	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	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
036	74OB36	51	1 130	1 328 410	123 817	14 771	15 845	228	411	216 287	146 255	18 678	694	
037	74OB37	52	1 151	1 391 385	128 417	15 199	17 352	246	412	256 210	156 653	19 904	824	
038	74OB38	53	1 176	1 401 451	140 011	15 063	20 329	256	384	246 936	119 040	18 484	709	
039	74OB39	54	1 140	1 384 042	124 332	15 063	18 775	241	408	254 106	168 488	18 107	1 006	
040	74OB40	55	1 059	1 318 123	119 446	13 833	17 600	234	366	243 783	160 202	19 428	582	
041	74OB41	56	965	1 287 165	117 687	11 653	18 542	205	328	219 960	114 222	16 195	598	
042	74OB42	57	901	1 291 294	114 880	10 706	20 040	179	313	187 042	114 141	14 696	436	
043	74OB43	58	817	1 307 297	109 204	11 323	17 084	151	314	186 148	135 518	11 538	380	
044	74OB44	59	706	1 043 785	97 392	6 696	15 146	129	268	153 813	89 925	10 001	479	
045	74OB45	60	719	1 079 158	93 461	6 928	17 947	118	286	156 554	100 073	9 855	114	
046	74OB46	61	680	1 200 910	97 144	8 615	19 046	126	229	180 971	116 530	9 573	278	
047	74OB47	62	669	1 109 623	94 982	4 331	16 302	108	274	158 956	110 446	8 988	388	
048	74OB48	63	598	1 167 692	89 216	3 505	15 706	126	226	199 232	90 647	10 396	732	
049	74OB49	64	527	955 722	80 951	2 149	13 860	84	213	125 499	79 445	8 347	103	
050	74OB50	65	333	677 042	48 435	2 113	9 159	63	149	111 949	69 447	4 590	40	
051	74OB51	66	334	693 023	51 296	1 168	6 928	36	181	114 941	100 933	2 762	51	
052	74OB52	67	219	408 572	20 768	1 184	3 611	10	132	40 153	63 473	1 356	0	
053	74OB53	68	230	507 487	23 267	747	2 891	23	128	66 112	66 090	2 440	71	
054	74OB54	69	200	381 524	20 277	612	3 050	26	110	61 514	42 954	1 878	0	
055	74OB55	70	136	292 444	19 240	473	2 563	20	71	68 481	39 702	2 800	0	
056	74OB56	71	101	208 144	13 492	0	2 099	12	66	62 807	33 522	2 196	0	
057	74OB57	72	83	201 207	11 018	0	1 590	10	57	44 250	15 155	948	0	
058	74OB58	73	49	86 749	5 588	42	981	4	31	3 564	37 078	102	42	
059	74OB59	74	73	145 663	12 214	0	1 439	11	38	27 313	20 173	1 296	0	
060	74OB60	75	51	97 688	5 516	744	893	5	32	12 020	8 561	256	0	
061	74OB61	76	46	101 600	5 585	0	1 115	6	26	8 032	19 437	453	0	
062	74OB62	77	25	30 945	2 015	1 076	428	2	14	5 408	8 230	194	0	
063	74OB63	78	17	30 127	1 807	0	167	5	7	5 340	4 196	687	0	
064	74OB64	79	21	46 565	2 705	0	607	2	11	2 330	4 010	201	0	
065	74OB65	80	17	63 381	2 785	0	471	3	9	8 224	11 699	264	0	
066	74OB66	81	11	50 237	2 302	0	378	2	5	10 640	17 100	168	0	
067	74OB67	82	7	30 482	1 534	0	317	1	2	6 106	252	124	0	
068	74OB68	83	4	13 918	1 094	0	131	0	1	0	2	0	0	
069	74OB69	84	6	23 243	217	0	0	3	2	10 437	5 029	217	0	
070	74OB70	85	2	682	0	0	0	0	2	0	682	0	0	

74OB

A tagok követelései, a tagdíjbevételek, az adóhatóságtól átutalt összegek, valamint a tagdíjat nem fizetők száma korévenként

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	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	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	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
071	74OB71	86	4	2 001	120	0	0	2	2	1 301	700	120	0	
072	74OB72	87	1	9 290	84	0	0	1	0	9 290	0	84	0	
073	74OB73	88	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	
074	74OB74	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
075	74OB75	90	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	
076	74OB76	91	1	919	60	0	0	1	0	919	0	60	0	
077	74OB77	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
078	74OB78	93	3	8 236	636	0	150	1	1	830	11	36	0	
079	74OB79	94	1	903	0	0	0	0	1	0	903	0	0	
080	74OB80	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
081	74OB81	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
082	74OB82	97	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
083	74OB83	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
084	74OB84	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
085	74OB85	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
086	74OB86	Összesen	37 383	42 015 476	3 950 025	545 458	543 750	7 628	14 435	7 506 973	5 085 926	575 470	37 604	

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

74OC

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	74OC001	Mindösszesen		257	619	629	0	0	247	
						Szolgáltatás évközi megszűnése				
002	74OC01	Összesen	Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás	237	613	624	0	0	226	
003	74OC0101	16		0	0	0	0	0	0	
004	74OC0102	17		0	0	0	0	0	0	
005	74OC0103	18		0	0	0	0	0	0	
006	74OC0104	19		0	0	0	0	0	0	
007	74OC0105	20		0	0	0	0	0	0	
008	74OC0106	21		0	0	0	0	0	0	
009	74OC0107	22		0	0	0	0	0	0	
010	74OC0108	23		0	0	0	0	0	0	
011	74OC0109	24		0	0	0	0	0	0	
012	74OC0110	25		0	0	0	0	0	0	
013	74OC0111	26		0	0	0	0	0	0	
014	74OC0112	27		0	0	0	0	0	0	
015	74OC0113	28		0	0	0	0	0	0	
016	74OC0114	29		0	0	0	0	0	0	
017	74OC0115	30		0	0	0	0	0	0	
018	74OC0116	31		0	0	0	0	0	0	
019	74OC0117	32		0	0	0	0	0	0	
020	74OC0118	33		0	0	0	0	0	0	
021	74OC0119	34		0	0	0	0	0	0	
022	74OC0120	35		0	0	0	0	0	0	
023	74OC0121	36		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
024	740C0122	37		0	0	0	0	0	0	
025	740C0123	38		0	0	0	0	0	0	
026	740C0124	39		0	0	0	0	0	0	
027	740C0125	40		0	0	0	0	0	0	
028	740C0126	41		1	0	0	0	0	1	
029	740C0127	42		0	0	0	0	0	0	
030	740C0128	43		2	1	2	0	0	1	
031	740C0129	44		0	1	1	0	0	0	
032	740C0130	45		1	1	1	0	0	1	
033	740C0131	46		1	0	0	0	0	1	
034	740C0132	47		1	1	1	0	0	1	
035	740C0133	48		0	0	0	0	0	0	
036	740C0134	49		0	1	1	0	0	0	
037	740C0135	50		0	0	0	0	0	0	
038	740C0136	51		0	0	0	0	0	0	
039	740C0137	52		0	0	0	0	0	0	
040	740C0138	53		1	0	0	0	0	1	
041	740C0139	54		0	0	0	0	0	0	
042	740C0140	55		0	4	4	0	0	0	
043	740C0141	56		1	8	8	0	0	1	
044	740C0142	57		1	10	10	0	0	1	
045	740C0143	58		2	22	21	0	0	3	
046	740C0144	59		2	41	42	0	0	1	
047	740C0145	60		1	27	24	0	0	4	
048	740C0146	61		6	38	37	0	0	7	
049	740C0147	62		9	40	40	0	0	9	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
050	740C0148	63		13	34	35	0	0	12	
051	740C0149	64		8	22	23	0	0	7	
052	740C0150	65		19	160	154	0	0	25	
053	740C0151	66		31	59	63	0	0	27	
054	740C0152	67		26	29	31	0	0	24	
055	740C0153	68		24	23	27	0	0	20	
056	740C0154	69		31	27	34	0	0	24	
057	740C0155	70		15	12	13	0	0	14	
058	740C0156	71		7	8	7	0	0	8	
059	740C0157	72		2	6	4	0	0	4	
060	740C0158	73		5	4	4	0	0	5	
061	740C0159	74		6	7	5	0	0	8	
062	740C0160	75		5	5	7	0	0	3	
063	740C0161	76		5	4	6	0	0	3	
064	740C0162	77		4	6	6	0	0	4	
065	740C0163	78		0	6	4	0	0	2	
066	740C0164	79		1	0	0	0	0	1	
067	740C0165	80		2	1	2	0	0	1	
068	740C0166	81		2	2	3	0	0	1	
069	740C0167	82		1	0	0	0	0	1	
070	740C0168	83		0	0	0	0	0	0	
071	740C0169	84		0	1	1	0	0	0	
072	740C0170	85		0	0	0	0	0	0	
073	740C0171	86		0	0	0	0	0	0	
074	740C0172	87		0	1	1	0	0	0	
075	740C0173	88		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
076	740C0174	89		0	0	0	0	0	0	
077	740C0175	90		0	0	0	0	0	0	
078	740C0176	91		0	0	0	0	0	0	
079	740C0177	92		1	1	2	0	0	0	
080	740C0178	93		0	0	0	0	0	0	
081	740C0179	94		0	0	0	0	0	0	
082	740C0180	95		0	0	0	0	0	0	
083	740C0181	96		0	0	0	0	0	0	
084	740C0182	97		0	0	0	0	0	0	
085	740C0183	98		0	0	0	0	0	0	
086	740C0184	99		0	0	0	0	0	0	
087	740C0185	100		0	0	0	0	0	0	
							Szolgáltatás évközi megszűnése			
088	740C02	Összesen	5 éves járadék	11	4	2	0	0	13	
089	740C0201	16		0	0	0	0	0	0	
090	740C0202	17		0	0	0	0	0	0	
091	740C0203	18		0	0	0	0	0	0	
092	740C0204	19		0	0	0	0	0	0	
093	740C0205	20		0	0	0	0	0	0	
094	740C0206	21		0	0	0	0	0	0	
095	740C0207	22		0	0	0	0	0	0	
096	740C0208	23		0	0	0	0	0	0	
097	740C0209	24		0	0	0	0	0	0	
098	740C0210	25		0	0	0	0	0	0	
099	740C0211	26		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
100	740C0212	27		0	0	0	0	0	0	
101	740C0213	28		0	0	0	0	0	0	
102	740C0214	29		0	0	0	0	0	0	
103	740C0215	30		0	0	0	0	0	0	
104	740C0216	31		0	0	0	0	0	0	
105	740C0217	32		0	0	0	0	0	0	
106	740C0218	33		0	0	0	0	0	0	
107	740C0219	34		0	0	0	0	0	0	
108	740C0220	35		0	0	0	0	0	0	
109	740C0221	36		0	0	0	0	0	0	
110	740C0222	37		0	0	0	0	0	0	
111	740C0223	38		0	0	0	0	0	0	
112	740C0224	39		0	0	0	0	0	0	
113	740C0225	40		0	0	0	0	0	0	
114	740C0226	41		0	0	0	0	0	0	
115	740C0227	42		0	0	0	0	0	0	
116	740C0228	43		0	0	0	0	0	0	
117	740C0229	44		0	0	0	0	0	0	
118	740C0230	45		0	0	0	0	0	0	
119	740C0231	46		0	0	0	0	0	0	
120	740C0232	47		0	0	0	0	0	0	
121	740C0233	48		0	0	0	0	0	0	
122	740C0234	49		0	0	0	0	0	0	
123	740C0235	50		0	0	0	0	0	0	
124	740C0236	51		0	0	0	0	0	0	
125	740C0237	52		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
126	740C0238	53		0	0	0	0	0	0	
127	740C0239	54		0	0	0	0	0	0	
128	740C0240	55		0	0	0	0	0	0	
129	740C0241	56		0	0	0	0	0	0	
130	740C0242	57		0	0	0	0	0	0	
131	740C0243	58		0	0	0	0	0	0	
132	740C0244	59		0	0	0	0	0	0	
133	740C0245	60		0	0	0	0	0	0	
134	740C0246	61		0	0	0	0	0	0	
135	740C0247	62		0	0	0	0	0	0	
136	740C0248	63		0	0	0	0	0	0	
137	740C0249	64		1	0	0	0	0	1	
138	740C0250	65		0	2	0	0	0	2	
139	740C0251	66		2	0	0	0	0	2	
140	740C0252	67		2	0	0	0	0	2	
141	740C0253	68		1	0	0	0	0	1	
142	740C0254	69		3	0	1	0	0	2	
143	740C0255	70		0	1	0	0	0	1	
144	740C0256	71		1	0	1	0	0	0	
145	740C0257	72		1	0	0	0	0	1	
146	740C0258	73		0	0	0	0	0	0	
147	740C0259	74		0	0	0	0	0	0	
148	740C0260	75		0	0	0	0	0	0	
149	740C0261	76		0	0	0	0	0	0	
150	740C0262	77		0	0	0	0	0	0	
151	740C0263	78		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

74OC

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
152	74OC0264	79		0	0	0	0	0	0	
153	74OC0265	80		0	0	0	0	0	0	
154	74OC0266	81		0	0	0	0	0	0	
155	74OC0267	82		0	1	0	0	0	1	
156	74OC0268	83		0	0	0	0	0	0	
157	74OC0269	84		0	0	0	0	0	0	
158	74OC0270	85		0	0	0	0	0	0	
159	74OC0271	86		0	0	0	0	0	0	
160	74OC0272	87		0	0	0	0	0	0	
161	74OC0273	88		0	0	0	0	0	0	
162	74OC0274	89		0	0	0	0	0	0	
163	74OC0275	90		0	0	0	0	0	0	
164	74OC0276	91		0	0	0	0	0	0	
165	74OC0277	92		0	0	0	0	0	0	
166	74OC0278	93		0	0	0	0	0	0	
167	74OC0279	94		0	0	0	0	0	0	
168	74OC0280	95		0	0	0	0	0	0	
169	74OC0281	96		0	0	0	0	0	0	
170	74OC0282	97		0	0	0	0	0	0	
171	74OC0283	98		0	0	0	0	0	0	
172	74OC0284	99		0	0	0	0	0	0	
173	74OC0285	100		0	0	0	0	0	0	
							Szolgáltatás évközi megszűnése			
174	74OC03	Összesen	6 éves járadék	1	1	1	0	0	1	
175	74OC0301	16		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
176	740C0302	17		0	0	0	0	0	0	
177	740C0303	18		0	0	0	0	0	0	
178	740C0304	19		0	0	0	0	0	0	
179	740C0305	20		0	0	0	0	0	0	
180	740C0306	21		0	0	0	0	0	0	
181	740C0307	22		0	0	0	0	0	0	
182	740C0308	23		0	0	0	0	0	0	
183	740C0309	24		0	0	0	0	0	0	
184	740C0310	25		0	0	0	0	0	0	
185	740C0311	26		0	0	0	0	0	0	
186	740C0312	27		0	0	0	0	0	0	
187	740C0313	28		0	0	0	0	0	0	
188	740C0314	29		0	0	0	0	0	0	
189	740C0315	30		0	0	0	0	0	0	
190	740C0316	31		0	0	0	0	0	0	
191	740C0317	32		0	0	0	0	0	0	
192	740C0318	33		0	0	0	0	0	0	
193	740C0319	34		0	0	0	0	0	0	
194	740C0320	35		0	0	0	0	0	0	
195	740C0321	36		0	0	0	0	0	0	
196	740C0322	37		0	0	0	0	0	0	
197	740C0323	38		0	0	0	0	0	0	
198	740C0324	39		0	0	0	0	0	0	
199	740C0325	40		0	0	0	0	0	0	
200	740C0326	41		0	0	0	0	0	0	
201	740C0327	42		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
202	740C0328	43		0	0	0	0	0	0	
203	740C0329	44		0	0	0	0	0	0	
204	740C0330	45		0	0	0	0	0	0	
205	740C0331	46		0	0	0	0	0	0	
206	740C0332	47		0	0	0	0	0	0	
207	740C0333	48		0	0	0	0	0	0	
208	740C0334	49		0	0	0	0	0	0	
209	740C0335	50		0	0	0	0	0	0	
210	740C0336	51		0	0	0	0	0	0	
211	740C0337	52		0	0	0	0	0	0	
212	740C0338	53		0	0	0	0	0	0	
213	740C0339	54		0	0	0	0	0	0	
214	740C0340	55		0	0	0	0	0	0	
215	740C0341	56		0	0	0	0	0	0	
216	740C0342	57		0	0	0	0	0	0	
217	740C0343	58		0	0	0	0	0	0	
218	740C0344	59		0	0	0	0	0	0	
219	740C0345	60		0	0	0	0	0	0	
220	740C0346	61		0	0	0	0	0	0	
221	740C0347	62		0	0	0	0	0	0	
222	740C0348	63		0	0	0	0	0	0	
223	740C0349	64		0	0	0	0	0	0	
224	740C0350	65		0	0	0	0	0	0	
225	740C0351	66		0	0	0	0	0	0	
226	740C0352	67		0	0	0	0	0	0	
227	740C0353	68		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
228	740C0354	69		0	0	0	0	0	0	
229	740C0355	70		0	1	0	0	0	1	
230	740C0356	71		0	0	0	0	0	0	
231	740C0357	72		0	0	0	0	0	0	
232	740C0358	73		1	0	1	0	0	0	
233	740C0359	74		0	0	0	0	0	0	
234	740C0360	75		0	0	0	0	0	0	
235	740C0361	76		0	0	0	0	0	0	
236	740C0362	77		0	0	0	0	0	0	
237	740C0363	78		0	0	0	0	0	0	
238	740C0364	79		0	0	0	0	0	0	
239	740C0365	80		0	0	0	0	0	0	
240	740C0366	81		0	0	0	0	0	0	
241	740C0367	82		0	0	0	0	0	0	
242	740C0368	83		0	0	0	0	0	0	
243	740C0369	84		0	0	0	0	0	0	
244	740C0370	85		0	0	0	0	0	0	
245	740C0371	86		0	0	0	0	0	0	
246	740C0372	87		0	0	0	0	0	0	
247	740C0373	88		0	0	0	0	0	0	
248	740C0374	89		0	0	0	0	0	0	
249	740C0375	90		0	0	0	0	0	0	
250	740C0376	91		0	0	0	0	0	0	
251	740C0377	92		0	0	0	0	0	0	
252	740C0378	93		0	0	0	0	0	0	
253	740C0379	94		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
254	740C0380	95		0	0	0	0	0	0	
255	740C0381	96		0	0	0	0	0	0	
256	740C0382	97		0	0	0	0	0	0	
257	740C0383	98		0	0	0	0	0	0	
258	740C0384	99		0	0	0	0	0	0	
259	740C0385	100		0	0	0	0	0	0	
						Szolgáltatás évközi megszűnése				
260	740C04	Összesen	7 éves járadék	0	1	0	0	0	1	
261	740C0401	16		0	0	0	0	0	0	
262	740C0402	17		0	0	0	0	0	0	
263	740C0403	18		0	0	0	0	0	0	
264	740C0404	19		0	0	0	0	0	0	
265	740C0405	20		0	0	0	0	0	0	
266	740C0406	21		0	0	0	0	0	0	
267	740C0407	22		0	0	0	0	0	0	
268	740C0408	23		0	0	0	0	0	0	
269	740C0409	24		0	0	0	0	0	0	
270	740C0410	25		0	0	0	0	0	0	
271	740C0411	26		0	0	0	0	0	0	
272	740C0412	27		0	0	0	0	0	0	
273	740C0413	28		0	0	0	0	0	0	
274	740C0414	29		0	0	0	0	0	0	
275	740C0415	30		0	0	0	0	0	0	
276	740C0416	31		0	0	0	0	0	0	
277	740C0417	32		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
278	740C0418	33		0	0	0	0	0	0	
279	740C0419	34		0	0	0	0	0	0	
280	740C0420	35		0	0	0	0	0	0	
281	740C0421	36		0	0	0	0	0	0	
282	740C0422	37		0	0	0	0	0	0	
283	740C0423	38		0	0	0	0	0	0	
284	740C0424	39		0	0	0	0	0	0	
285	740C0425	40		0	0	0	0	0	0	
286	740C0426	41		0	0	0	0	0	0	
287	740C0427	42		0	0	0	0	0	0	
288	740C0428	43		0	0	0	0	0	0	
289	740C0429	44		0	0	0	0	0	0	
290	740C0430	45		0	0	0	0	0	0	
291	740C0431	46		0	0	0	0	0	0	
292	740C0432	47		0	0	0	0	0	0	
293	740C0433	48		0	0	0	0	0	0	
294	740C0434	49		0	0	0	0	0	0	
295	740C0435	50		0	0	0	0	0	0	
296	740C0436	51		0	0	0	0	0	0	
297	740C0437	52		0	0	0	0	0	0	
298	740C0438	53		0	0	0	0	0	0	
299	740C0439	54		0	0	0	0	0	0	
300	740C0440	55		0	0	0	0	0	0	
301	740C0441	56		0	0	0	0	0	0	
302	740C0442	57		0	0	0	0	0	0	
303	740C0443	58		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
304	740C0444	59		0	0	0	0	0	0	
305	740C0445	60		0	0	0	0	0	0	
306	740C0446	61		0	0	0	0	0	0	
307	740C0447	62		0	0	0	0	0	0	
308	740C0448	63		0	0	0	0	0	0	
309	740C0449	64		0	0	0	0	0	0	
310	740C0450	65		0	1	0	0	0	1	
311	740C0451	66		0	0	0	0	0	0	
312	740C0452	67		0	0	0	0	0	0	
313	740C0453	68		0	0	0	0	0	0	
314	740C0454	69		0	0	0	0	0	0	
315	740C0455	70		0	0	0	0	0	0	
316	740C0456	71		0	0	0	0	0	0	
317	740C0457	72		0	0	0	0	0	0	
318	740C0458	73		0	0	0	0	0	0	
319	740C0459	74		0	0	0	0	0	0	
320	740C0460	75		0	0	0	0	0	0	
321	740C0461	76		0	0	0	0	0	0	
322	740C0462	77		0	0	0	0	0	0	
323	740C0463	78		0	0	0	0	0	0	
324	740C0464	79		0	0	0	0	0	0	
325	740C0465	80		0	0	0	0	0	0	
326	740C0466	81		0	0	0	0	0	0	
327	740C0467	82		0	0	0	0	0	0	
328	740C0468	83		0	0	0	0	0	0	
329	740C0469	84		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
330	740C0470	85		0	0	0	0	0	0	
331	740C0471	86		0	0	0	0	0	0	
332	740C0472	87		0	0	0	0	0	0	
333	740C0473	88		0	0	0	0	0	0	
334	740C0474	89		0	0	0	0	0	0	
335	740C0475	90		0	0	0	0	0	0	
336	740C0476	91		0	0	0	0	0	0	
337	740C0477	92		0	0	0	0	0	0	
338	740C0478	93		0	0	0	0	0	0	
339	740C0479	94		0	0	0	0	0	0	
340	740C0480	95		0	0	0	0	0	0	
341	740C0481	96		0	0	0	0	0	0	
342	740C0482	97		0	0	0	0	0	0	
343	740C0483	98		0	0	0	0	0	0	
344	740C0484	99		0	0	0	0	0	0	
345	740C0485	100		0	0	0	0	0	0	
							Szolgáltatás évközi megszűnése			
346	740C05	Összesen	8 éves járadék	1	0	1	0	0	0	
347	740C0501	16		0	0	0	0	0	0	
348	740C0502	17		0	0	0	0	0	0	
349	740C0503	18		0	0	0	0	0	0	
350	740C0504	19		0	0	0	0	0	0	
351	740C0505	20		0	0	0	0	0	0	
352	740C0506	21		0	0	0	0	0	0	
353	740C0507	22		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
354	740C0508	23		0	0	0	0	0	0	
355	740C0509	24		0	0	0	0	0	0	
356	740C0510	25		0	0	0	0	0	0	
357	740C0511	26		0	0	0	0	0	0	
358	740C0512	27		0	0	0	0	0	0	
359	740C0513	28		0	0	0	0	0	0	
360	740C0514	29		0	0	0	0	0	0	
361	740C0515	30		0	0	0	0	0	0	
362	740C0516	31		0	0	0	0	0	0	
363	740C0517	32		0	0	0	0	0	0	
364	740C0518	33		0	0	0	0	0	0	
365	740C0519	34		0	0	0	0	0	0	
366	740C0520	35		0	0	0	0	0	0	
367	740C0521	36		0	0	0	0	0	0	
368	740C0522	37		0	0	0	0	0	0	
369	740C0523	38		0	0	0	0	0	0	
370	740C0524	39		0	0	0	0	0	0	
371	740C0525	40		0	0	0	0	0	0	
372	740C0526	41		0	0	0	0	0	0	
373	740C0527	42		0	0	0	0	0	0	
374	740C0528	43		0	0	0	0	0	0	
375	740C0529	44		0	0	0	0	0	0	
376	740C0530	45		0	0	0	0	0	0	
377	740C0531	46		0	0	0	0	0	0	
378	740C0532	47		0	0	0	0	0	0	
379	740C0533	48		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
380	740C0534	49		0	0	0	0	0	0	
381	740C0535	50		0	0	0	0	0	0	
382	740C0536	51		0	0	0	0	0	0	
383	740C0537	52		0	0	0	0	0	0	
384	740C0538	53		0	0	0	0	0	0	
385	740C0539	54		0	0	0	0	0	0	
386	740C0540	55		0	0	0	0	0	0	
387	740C0541	56		0	0	0	0	0	0	
388	740C0542	57		0	0	0	0	0	0	
389	740C0543	58		0	0	0	0	0	0	
390	740C0544	59		0	0	0	0	0	0	
391	740C0545	60		0	0	0	0	0	0	
392	740C0546	61		0	0	0	0	0	0	
393	740C0547	62		0	0	0	0	0	0	
394	740C0548	63		0	0	0	0	0	0	
395	740C0549	64		0	0	0	0	0	0	
396	740C0550	65		0	0	0	0	0	0	
397	740C0551	66		0	0	0	0	0	0	
398	740C0552	67		0	0	0	0	0	0	
399	740C0553	68		0	0	0	0	0	0	
400	740C0554	69		0	0	0	0	0	0	
401	740C0555	70		1	0	1	0	0	0	
402	740C0556	71		0	0	0	0	0	0	
403	740C0557	72		0	0	0	0	0	0	
404	740C0558	73		0	0	0	0	0	0	
405	740C0559	74		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
406	740C0560	75		0	0	0	0	0	0	
407	740C0561	76		0	0	0	0	0	0	
408	740C0562	77		0	0	0	0	0	0	
409	740C0563	78		0	0	0	0	0	0	
410	740C0564	79		0	0	0	0	0	0	
411	740C0565	80		0	0	0	0	0	0	
412	740C0566	81		0	0	0	0	0	0	
413	740C0567	82		0	0	0	0	0	0	
414	740C0568	83		0	0	0	0	0	0	
415	740C0569	84		0	0	0	0	0	0	
416	740C0570	85		0	0	0	0	0	0	
417	740C0571	86		0	0	0	0	0	0	
418	740C0572	87		0	0	0	0	0	0	
419	740C0573	88		0	0	0	0	0	0	
420	740C0574	89		0	0	0	0	0	0	
421	740C0575	90		0	0	0	0	0	0	
422	740C0576	91		0	0	0	0	0	0	
423	740C0577	92		0	0	0	0	0	0	
424	740C0578	93		0	0	0	0	0	0	
425	740C0579	94		0	0	0	0	0	0	
426	740C0580	95		0	0	0	0	0	0	
427	740C0581	96		0	0	0	0	0	0	
428	740C0582	97		0	0	0	0	0	0	
429	740C0583	98		0	0	0	0	0	0	
430	740C0584	99		0	0	0	0	0	0	
431	740C0585	100		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
						Szolgáltatás évközi megszűnése				
432	740C06	Összesen	10 éves járadék	3	0	0	0	0	3	
433	740C0601	16		0	0	0	0	0	0	
434	740C0602	17		0	0	0	0	0	0	
435	740C0603	18		0	0	0	0	0	0	
436	740C0604	19		0	0	0	0	0	0	
437	740C0605	20		0	0	0	0	0	0	
438	740C0606	21		0	0	0	0	0	0	
439	740C0607	22		0	0	0	0	0	0	
440	740C0608	23		0	0	0	0	0	0	
441	740C0609	24		0	0	0	0	0	0	
442	740C0610	25		0	0	0	0	0	0	
443	740C0611	26		0	0	0	0	0	0	
444	740C0612	27		0	0	0	0	0	0	
445	740C0613	28		0	0	0	0	0	0	
446	740C0614	29		0	0	0	0	0	0	
447	740C0615	30		0	0	0	0	0	0	
448	740C0616	31		0	0	0	0	0	0	
449	740C0617	32		0	0	0	0	0	0	
450	740C0618	33		0	0	0	0	0	0	
451	740C0619	34		0	0	0	0	0	0	
452	740C0620	35		0	0	0	0	0	0	
453	740C0621	36		0	0	0	0	0	0	
454	740C0622	37		0	0	0	0	0	0	
455	740C0623	38		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
456	740C0624	39		0	0	0	0	0	0	
457	740C0625	40		0	0	0	0	0	0	
458	740C0626	41		0	0	0	0	0	0	
459	740C0627	42		0	0	0	0	0	0	
460	740C0628	43		0	0	0	0	0	0	
461	740C0629	44		0	0	0	0	0	0	
462	740C0630	45		0	0	0	0	0	0	
463	740C0631	46		0	0	0	0	0	0	
464	740C0632	47		0	0	0	0	0	0	
465	740C0633	48		0	0	0	0	0	0	
466	740C0634	49		0	0	0	0	0	0	
467	740C0635	50		0	0	0	0	0	0	
468	740C0636	51		0	0	0	0	0	0	
469	740C0637	52		0	0	0	0	0	0	
470	740C0638	53		0	0	0	0	0	0	
471	740C0639	54		0	0	0	0	0	0	
472	740C0640	55		0	0	0	0	0	0	
473	740C0641	56		0	0	0	0	0	0	
474	740C0642	57		0	0	0	0	0	0	
475	740C0643	58		0	0	0	0	0	0	
476	740C0644	59		0	0	0	0	0	0	
477	740C0645	60		0	0	0	0	0	0	
478	740C0646	61		0	0	0	0	0	0	
479	740C0647	62		0	0	0	0	0	0	
480	740C0648	63		0	0	0	0	0	0	
481	740C0649	64		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
482	740C0650	65		0	0	0	0	0	0	
483	740C0651	66		1	0	0	0	0	1	
484	740C0652	67		1	0	0	0	0	1	
485	740C0653	68		1	0	0	0	0	1	
486	740C0654	69		0	0	0	0	0	0	
487	740C0655	70		0	0	0	0	0	0	
488	740C0656	71		0	0	0	0	0	0	
489	740C0657	72		0	0	0	0	0	0	
490	740C0658	73		0	0	0	0	0	0	
491	740C0659	74		0	0	0	0	0	0	
492	740C0660	75		0	0	0	0	0	0	
493	740C0661	76		0	0	0	0	0	0	
494	740C0662	77		0	0	0	0	0	0	
495	740C0663	78		0	0	0	0	0	0	
496	740C0664	79		0	0	0	0	0	0	
497	740C0665	80		0	0	0	0	0	0	
498	740C0666	81		0	0	0	0	0	0	
499	740C0667	82		0	0	0	0	0	0	
500	740C0668	83		0	0	0	0	0	0	
501	740C0669	84		0	0	0	0	0	0	
502	740C0670	85		0	0	0	0	0	0	
503	740C0671	86		0	0	0	0	0	0	
504	740C0672	87		0	0	0	0	0	0	
505	740C0673	88		0	0	0	0	0	0	
506	740C0674	89		0	0	0	0	0	0	
507	740C0675	90		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
508	740C0676	91		0	0	0	0	0	0	
509	740C0677	92		0	0	0	0	0	0	
510	740C0678	93		0	0	0	0	0	0	
511	740C0679	94		0	0	0	0	0	0	
512	740C0680	95		0	0	0	0	0	0	
513	740C0681	96		0	0	0	0	0	0	
514	740C0682	97		0	0	0	0	0	0	
515	740C0683	98		0	0	0	0	0	0	
516	740C0684	99		0	0	0	0	0	0	
517	740C0685	100		0	0	0	0	0	0	
						Szolgáltatás évközi megszűnése				
518	740C07	Összesen	10 évesnél hosszabb járadék	4	0	1	0	0	3	
519	740C0701	16		0	0	0	0	0	0	
520	740C0702	17		0	0	0	0	0	0	
521	740C0703	18		0	0	0	0	0	0	
522	740C0704	19		0	0	0	0	0	0	
523	740C0705	20		0	0	0	0	0	0	
524	740C0706	21		0	0	0	0	0	0	
525	740C0707	22		0	0	0	0	0	0	
526	740C0708	23		0	0	0	0	0	0	
527	740C0709	24		0	0	0	0	0	0	
528	740C0710	25		0	0	0	0	0	0	
529	740C0711	26		0	0	0	0	0	0	
530	740C0712	27		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
531	740C0713	28		0	0	0	0	0	0	
532	740C0714	29		0	0	0	0	0	0	
533	740C0715	30		0	0	0	0	0	0	
534	740C0716	31		0	0	0	0	0	0	
535	740C0717	32		0	0	0	0	0	0	
536	740C0718	33		0	0	0	0	0	0	
537	740C0719	34		0	0	0	0	0	0	
538	740C0720	35		0	0	0	0	0	0	
539	740C0721	36		0	0	0	0	0	0	
540	740C0722	37		0	0	0	0	0	0	
541	740C0723	38		0	0	0	0	0	0	
542	740C0724	39		0	0	0	0	0	0	
543	740C0725	40		0	0	0	0	0	0	
544	740C0726	41		0	0	0	0	0	0	
545	740C0727	42		0	0	0	0	0	0	
546	740C0728	43		0	0	0	0	0	0	
547	740C0729	44		0	0	0	0	0	0	
548	740C0730	45		0	0	0	0	0	0	
549	740C0731	46		0	0	0	0	0	0	
550	740C0732	47		0	0	0	0	0	0	
551	740C0733	48		0	0	0	0	0	0	
552	740C0734	49		0	0	0	0	0	0	
553	740C0735	50		0	0	0	0	0	0	
554	740C0736	51		0	0	0	0	0	0	
555	740C0737	52		0	0	0	0	0	0	
556	740C0738	53		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
557	740C0739	54		0	0	0	0	0	0	
558	740C0740	55		0	0	0	0	0	0	
559	740C0741	56		0	0	0	0	0	0	
560	740C0742	57		0	0	0	0	0	0	
561	740C0743	58		0	0	0	0	0	0	
562	740C0744	59		0	0	0	0	0	0	
563	740C0745	60		0	0	0	0	0	0	
564	740C0746	61		0	0	0	0	0	0	
565	740C0747	62		0	0	0	0	0	0	
566	740C0748	63		0	0	0	0	0	0	
567	740C0749	64		0	0	0	0	0	0	
568	740C0750	65		0	0	0	0	0	0	
569	740C0751	66		0	0	0	0	0	0	
570	740C0752	67		1	0	0	0	0	1	
571	740C0753	68		1	0	0	0	0	1	
572	740C0754	69		1	0	0	0	0	1	
573	740C0755	70		1	0	1	0	0	0	
574	740C0756	71		0	0	0	0	0	0	
575	740C0757	72		0	0	0	0	0	0	
576	740C0758	73		0	0	0	0	0	0	
577	740C0759	74		0	0	0	0	0	0	
578	740C0760	75		0	0	0	0	0	0	
579	740C0761	76		0	0	0	0	0	0	
580	740C0762	77		0	0	0	0	0	0	
581	740C0763	78		0	0	0	0	0	0	
582	740C0764	79		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Vonatkozási időszak:
2022.01.01.-2022.12.31

Adatszolgáltató neve:
ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Adatszolgáltató törzsszáma:
18075285

740C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
583	740C0765	80		0	0	0	0	0	0	
584	740C0766	81		0	0	0	0	0	0	
585	740C0767	82		0	0	0	0	0	0	
586	740C0768	83		0	0	0	0	0	0	
587	740C0769	84		0	0	0	0	0	0	
588	740C0770	85		0	0	0	0	0	0	
589	740C0771	86		0	0	0	0	0	0	
590	740C0772	87		0	0	0	0	0	0	
591	740C0773	88		0	0	0	0	0	0	
592	740C0774	89		0	0	0	0	0	0	
593	740C0775	90		0	0	0	0	0	0	
594	740C0776	91		0	0	0	0	0	0	
595	740C0777	92		0	0	0	0	0	0	
596	740C0778	93		0	0	0	0	0	0	
597	740C0779	94		0	0	0	0	0	0	
598	740C0780	95		0	0	0	0	0	0	
599	740C0781	96		0	0	0	0	0	0	
600	740C0782	97		0	0	0	0	0	0	
601	740C0783	98		0	0	0	0	0	0	
602	740C0784	99		0	0	0	0	0	0	
603	740C0785	100		0	0	0	0	0	0	

Kitöltés dátuma: 2023.05.31, Budapest
Kitöltésért felelős személy neve: Padra Szilvia

ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár

Biztosításmatematikai mérleg 2022

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 40.§. (3) bekezdése alapján a járadékszolgáltatást is nyújtó nyugdíjpénztárnak kormányrendeletben megállapított rendszerességgel és tartalommal az éves beszámoló részeként biztosításmatematikai mérleget kell készítenie. Jelen Biztosításmatematikai mérleg a 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendeletnek megfelelő tartalommal a Pénztár 2022. évre vonatkozó biztosítási mérlege.

A Pénztár által szolgáltatott, 2022.12.31-én meglévő járadékok jellemzői:

- A pénztár határozott tartamú járadékokat szolgáltat.
- A kifizetés a tag járadékszolgáltatás idején bekövetkező halála esetén is garantált (örökösök, kedvezményezettek részére).
- A járadékok kalkulációjára 1%-os technikai kamatláb alkalmazásával kerül sor.
- A járadékokat a Pénztár szolgáltatási szabályzata értelmében évente újraszámolja.
- A 2022.12.31-én meglévő járadékok – mindössze 21 darab – járadéktagjának (újra)kalkulálására 2022 folyamán a meglévő szolgáltatási számla egyenlegének, illetve a hátralévő tartam, továbbá a technikai kamat figyelembevételével került sor.

A tartalék szükséglet nagyságát 2022.12.31-ére a következőképpen határozzuk meg:

$$R = \sum_k J_k \cdot \frac{1 - \frac{1}{(1+i)^n}}{1 - \frac{1}{(1+i)^{\frac{1}{h_k}}} \cdot v_k$$

Ahol

- J_k : a k-adik járadékos részére aktuálisan fizetendő, fizetési gyakoriság szerinti járadéktag összege
 n : a járadéktag fizetési gyakorisága
 h_k : hátralévő gyakoriság szerinti kifizetések száma
 i : technikai kamatláb (1%)
 v_k : A k-adik járadékos következő járadéktagjának kifizetéséig esedékes időszakra vonatkozó diszkontfaktor a technikai kamatlábbal számítva

Az adatokat a fenti képletbe behelyettesítve a járadékszolgáltatások 2022.12.31-i tartalékszükséglete összesen:

$$R = 36\,333\,866 \text{ Ft}$$

A pénztári járadékosok szolgáltatási számlájának 2022.12.31-i egyenlege:

$$R^* = 37\,449\,533 \text{ Ft}$$

Innen a biztosításmatematikai mérleg:

$$R^* - R = 1\,115\,667 \text{ Ft}$$

A mérleg pozitív egyenlegű, azaz a jelenlegi járadéktagok mellett a 1%-os hozam elérése esetén a tartalékok összege fedezi a kifizetéseket.

Budapest, 2023.02.28


Gondos Réka
aktuárius