

Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár

Üzleti jelentés a 2024. évről

I. Pénztár szervezete és kapcsolatai

Változások az Igazgatótanácsban és Ellenőrző Bizottságban

Az Igazgatótanács tagjai:

- Kiss Tamás (elnök),
- Dr. Majer Balázs,
- Pupos Gábor,
- Kisházi Péter,
- Tóth Áron.

Az Ellenőrző Bizottság tagjai:

- Jelasity Radován (elnök),
- Bek-Balla László,
- Ráner Géza.

Operatív szervezet

A teljes munkaidős munkavállalók száma 2024. december 31-én 14 fő, és összesen 4 részmunkaidős munkatárs segítette a társaság működését.

Megnevezés	2023. év	2024. év
Bér és személyi jellegű költség (eFt)	172.963	174.794
Bérfelrakások (eFt)	20.299	22.276
Alkalmazotti átlagos létszám	16	16

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

Szerződéses partnerek

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

II. Taglétszám alakulása

	2015. év	2016. év	2017. év	2018. év	2019. év	2020. év	2021. év	2022. év	2023. év	2024. év
Taglétszám	35.573	36.034	37.827	37.466	36.878	36.219	36.740	37.383	38.158	39.588
Ebből járadékos	14	17	19	21	21	21	20	21	28	30

A 2024. év taglétszámának alakulása jogcímek és negyedévek szerint

	2023.	Pénzügyi terv	2024. I. negyedév	2024. II. negyedév	2024. III. negyedév	2024. IV. negyedév	Teljes időszakban
Taglétszám időszak elején	37.383	38.000	38.158	38.581	38.923	39.110	38.158
Időszak alatti taglétszám növekedés	1.962	2.200	746	537	384	692	2.359
Új belépő	1.560	1.800	611	436	316	594	1.957
Átlépő másik önkéntes nyugdíjpénztárból	402	400	135	101	68	98	402
Átlépő önszegélyező pénztárból	0	0	0	0	0	0	0
Időszak alatti taglétszám csökkenés	1.187	1.400	323	195	197	214	929
Átlépő másik önkéntes nyugdíjpénztárba	93	120	23	24	33	20	100
Átlépő egészségpénztárba	0		0	0	0	0	0
Átlépő önszegélyező pénztárba	0		0	0	0	0	0
Szolgáltatásban részesült	582	680	161	96	97	132	486
Elhalálozott	97	100	24	15	19	16	74
Kilépett	414	500	113	60	48	44	265
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb megszűnés	1	0	2	0	0	2	4
Taglétszám időszak végén	38.158	38.800	38.581	38.923	39.110	39.588	39.588
Járadékot igénybe vevő	28	20	29	32	32	30	30
Tagdíjat nem fizető	14.710	13.188	16.387	16.016	15.807	14.986	14.986
Tagdíjfizetést szüneteltető	0	0	0	0	0	0	0

A 2024. évben összesen 2.359 fő (2023-ban 1.962 fő) csatlakozott a Nyugdíjpénztárhoz, ami 7,2%-kal haladta meg a tervet és 20,2%-kal az előző évi tényt.

A kilépők száma 929 fő volt, ami kevesebb, mint a tervezett 1.400 fő, és az előző évi 1.187 fő. 100 fő lépett át másik nyugdíjpénztárba (2023-ban 93 fő), 486 pénztártag vett igénybe nyugdíjszolgáltatást (2023-ban 582 fő), illetve a tervnél kevesebb, 265 tag szüntette meg a tagságát a 10 éves várakozási idő eléréseivel (2023-ban 414 fő volt).

2024. december 31-ig 21.547 tag érte el a 10 éves pénztártagságot, vagyonuk 42.890.685 eFt, ebből tőke: 29.015.631 eFt, hozam és értékelési különbözet: 13.875.054 eFt.

2025-ben további 1.873 tag éri el a 10 éves tagságot, 2024. december 31-i egyenlegük 3.252.628 eFt, melyből tőke: 2.502.604 eFt, hozam és értékelési különbözet: 750.024 eFt.

Szolgáltatások

A Pénztárból más nyugdíjpénztárakba átlépett tagok száma 93 főről 100 főre emelkedett 2023-hoz képest, az átvitt tagi fedezet 191.734 eFt, míg 2023-ban 140.692 eFt volt, a tényadat jelentősen magasabb, mint a tervezett 122.400 eFt.

Nyugdíjszolgáltatás típusa	2023.	2024.	Változás %
Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás	1.689.092	1.257.263	-25,57%
Egyösszegű szolgáltatás fedezet, tagság fenntartásával	203.680	218.187	7,12%
Időszaki járadékszolgáltatás	21.547	21.315	-1,08%
Járadék szolgáltatás fedezet, tagság fenntartásával	5.551	6.200	11,69%
Összesen:	1.919.870	1.502.965	-21,72%

adatok eFt-ban

A 482 fő egyösszegű nyugdíjszolgáltatást igénylő pénztártag részére összesen 1.257.263 eFt elszámolás készült, 71 fő felvette a szolgáltatást, de a tagságát megtartotta (218.187 eFt).

A 10 éves várakozási idővel rendelkező tagok közül 267 fő a teljes egyéni számlakövetelés kifizetését követően kilépett és megszüntette a tagsági viszonyát, a kifizetés 260.494 eFt volt, ami kevesebb, mint az előző évi 388.357 eFt.

669 főnél teljes hozamfelvétel történt, a kifizetés 534.597 eFt volt, 35 fő részben vette fel a hozamot összesen 23.270 eFt összegben. További 55 fő a hozam mellett a tőkekövetelésének egy részét is felvette (87.454 eFt), 50 fő pedig a tőkerész 100%-át is fölvette, de tagsági viszonyát nem szüntette meg a Pénztárnál, a kifizetés mértéke 81.241 eFt volt.

Az elhunyt tagok száma csökkent, 2023-ben 97 fő, 2024-ben 74 fő, a kedvezményezettek és örökösök részére ténylegesen kifizetett összeg nőtt (2023-ban 108.210 eFt, 2024-ben 125.530 eFt).

A járadékszolgáltatást igénybe vett tagok száma 30 fő volt év végén, hat fővel csökkent, és nyolc új járadék indult. A tagok többnyire az 5 éves járadékszolgáltatást részesítik előnyben.

Járadéktípus	Év eleji létszám	Év eleji egyenleg	Év végi egyenleg	Év végi létszám
5	16	54.269.199	49.402.783	19
6	2	16.215.769	32.328.901	4
7	2	8.587.617	7.768.385	2
10	6	21.312.383	19.962.804	3
13	1	5.754.491	5.501.809	1
20	1	1.142.466	1.079.283	1
Végösszeg	28	107.281.925	116.043.965	30

adatok Ft-ban

III. A Pénztár tagdíj bevételei, a pénztár vagyona, a céltartalékok alakulása

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

Felosztási arányok 2024-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%

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 bevételeit növeli.

	Működési tartalék		Fedezeti tartalék		Likviditási tartalék		Összesen	
	2023.	2024.	2023.	2024.	2023.	2024.	2023.	2024.
Bevételek	704.120	406.691	7.308.202	6.202.734	666	478	8.012.988	6.609.903
Befektetési tevékenység bevételei	30.405	28.701	10.652.836	8.176.112	6.037	7.408	10.689.278	8.212.221
Bevételek összesen	734.525	435.392	17.961.038	14.378.846	6.703	7.886	18.702.266	14.822.124
Kiadások	532.407	508.143	1.943.504	62.036	183	6	2.476.094	570.185
Befektetési tevékenység kiadásai	7.776	-223	2.090.964	2.059.641	17	14	2.098.757	2.059.432
Kiadások összesen	540.183	507.920	4.034.468	2.121.677	200	20	4.574.851	2.629.617
Nem befektetési tevékenységből származó eredmény	171.713	-101.452	5.364.698	6.140.698	483	472	5.536.894	6.039.718
Befektetési tevékenység eredménye	22.629	28.924	8.561.872	6.116.471	6.020	7.394	8.590.521	6.152.789
Eredmény összesen	194.342	-72.528	13.926.570	12.257.169	6.503	7.866	14.127.415	12.192.507

adatok eFt-ban

	Működési tartalék		Fedezeti tartalék		Likviditási tartalék		Összesen	
	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény
Bevételek	409.570	406.691	7.371.073	6.202.734	428	478	7.781.072	6.609.903
Befektetési tevékenység bevételei	27.202	28.701	5.168.475	8.176.112	777	7.408	5.196.454	8.212.221
Bevételek összesen	436.772	435.392	12.539.548	14.378.846	1.206	7.886	12.977.526	14.822.124
Kiadások	455.144	508.143	2.638.232	62.036	0	6	3.093.376	570.185
Befektetési tevékenység kiadásai	2.240	-223	416.813	2.059.641	4	14	419.057	2.059.432
Kiadások összesen	457.384	507.920	3.055.044	2.121.677	4	20	3.512.432	2.629.617
Nem befektetési tevékenységből származó eredmény	-45.574	-101.452	4.732.841	6.140.698	428	472	4.687.696	6.039.718
Befektetési tevékenység eredménye	24.962	28.924	773.212	6.116.471	773	7.394	798.947	6.152.789
Eredmény összesen	-20.612	-72.528	3.245.416	12.257.169	1.202	7.866	3.226.006	12.192.507

adatok eFt-ban

A Pénztár bevételei - az éves pénztári beszámolóban szereplő eredménykimutatás alapján - 2024-ben összesen 14.822.124eFt-ot (2023-ban 18.702.266 eFt), kiadásai 2.629.617 eFt-ot (2023-ban 4.574.851 eFt-ot) tettek ki, így a 2024-ben felhasználható eredmény összesen 12.192.507 eFt (2023-ban 14.127.415 eFt). A tagdíjbevételek növekedtek, és a hozambevételek is lényegesen meghaladták a várakozásokat, ezért az összbevétel is magasabb, mint az előző évben és a tervben.

Az előző évhez képesti eltérést okozta a bevételben egyrészt az alacsonyabb befektetési eredmény, illetve a Pénztár 2024-ben nem számolt el előző évi tagdíjhátralékok hitelezési veszteséget, a 13.1. pontban bemutatottak szerint.

A felhasználható eredményből 12.257.169 eFt a fedezeti céltartalékot, 7.866eFt a likviditási céltartalékot növelte, 72.528eFt pedig a Pénztár működési tevékenységének eredményét csökkentette.

A fedezeti céltartalék alakulása

A fedezeti céltartalék egyéni számlákra számolt része a 53.511.094 eFt nyitó állományhoz képest 63.709.600 eFt-ra, a szolgáltatási tartalékon lévő összeg 107.282 eFt-ról 116.044 eFt-ra emelkedett 2024-ben.

730EA					
Fedezeti céltartalék					
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	
			tény	terv	tény
001	730EA1	I. Egyéni számlákon			
002	730EA101	Nyitó állomány	41.978.025	52.398.448	53.511.094
003	730EA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	7.308.202	6.555.073	6.202.734
004	730EA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	698.096	816.000	845.494
005	730EA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	3.857.784	5.168.475	4.971.492
006	730EA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	6.781.595	0	3.196.869
007	730EA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	0
008	730EA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	0
009	730EA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	1.978.060	1.591.200	1.505.325
010	730EA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	873.926	829.500	1.112.831
011	730EA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	140.692	122.400	191.787
012	730EA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	1.943.504	95.132	62.036
013	730EA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	2.089.590	416.813	2.058.763
014	730EA113	Egyéb változás (+/-)	-86.836		-87.341
015	730EA114	Egyéni számlák záróállománya	53.511.094	61.882.951	63.709.600
016	730EA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	730EA201	Nyitó állomány	37.449	100.000	107.282
018	730EA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	1.978.060	1.591.200	1.505.325
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 (+/-)	5.960	0	-2.499
022	730EA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	7.497	7.662	10.251
023	730EA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	0
024	730EA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0	0
025	730EA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	1.913.133	1.599.840	1.496.644
026	730EA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	441	0	0
027	730EA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	0
028	730EA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	6.736	0	6.793
029	730EA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	0
030	730EA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	1.374	616	878
031	730EA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	0

032	730EA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	107.282	98.406	116.044
-----	----------	---------------------------------------	---------	--------	---------

adatok eFt-ban

A fedezeti céltartalék alakulására a legnagyobb hatással a hozambevétel és a tagdíjbevétel volt. A tagdíjbevétel meghaladta a tavalyi évi tény adatot, kismértékben elmarad a tervezett értéktől, ami az elmúlt évek tagszervezési tevékenységének köszönhető, a fizető tagok száma folyamatosan növekszik.

A terv nem tartalmazza a hitelezési veszteségből származó céltartalék felhasználást, ami a kiadások között is szerepel, így nincs hatása az eredményre.

Az 1993. évi XCVI. törvény az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról 14. § (6) bekezdésének módosulása miatt („Amennyiben a pénztár a tárgynegyedévi, tárgyfélévi vagy tárgyévi hozama terhére nem tud elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást érvényesíteni, akkor a pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást legfeljebb a tárgyidőszakot követő egy naptári év hozama terhére érvényesítheti. Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás során először a tárgyidőszakra vonatkozó hozamlevonás, majd ezt követően a korábbi időszakra vonatkozóan elmaradt hozamlevonások érvényesíthetőek”), a Pénztár 2023. 12. 01-től - a jogszabály változással összhangban - változtatott a tagdíjhátralékok hitelezési veszteséggént történő leírásának gyakorlatán.

Míg 2023. 12. 01-ig évente az előírás évét követő év második hónapjában az éves zárlati munkák keretében számolta el hitelezési veszteséggént, 2023. 12. 01-től az előírás évét követő második év második hónapban, az éves zárlati munkálatok keretében számolja el hitelezési veszteséggént.

Ennek következtében a 2023. évi tagdíjhátralékok hitelezési veszteséggént történő leírása 2025. 02. 28-i értéknappal történt meg. Fedezeti célú tagdíjhátralékok 2023. évi összege 1.856.516 eFt volt. Az „Előző év” oszlop „Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek” 7.308.202 eFt tartalmazza a 2022. évi fedezeti célú tagdíjhátralékok 1.906.070 eFt hitelezési veszteséggént történő leírását, addig a „Tárgyévi Tény” adat 6.202.734 eFt, nem tartalmazza a 2023. évi fedezeti célú tagdíjhátralék 1.856.516 eFt hitelezési veszteséggént történő leírás összegét.

A 2024. évben – fedezethiány miatt - nem történt átcsoportosítás a likviditási tartalékból a fedezeti céltartalékba.

A likviditási céltartalékok alakulása

Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	
		tény	terv	tény
730EB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
730EB101	Nyitó állomány	0	0	0
730EB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	0	0	0
730EB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)			
730EB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)			
730EB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	0
730EB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	0
730EB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	0
730EB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	0
730EB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	0
730EB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0	0

73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	0	0	0
73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
73OEB201	Nyitó állomány	-8	0	31
73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	4.882	0	6.654
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 (-)	4.719	0	6.388
73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	0
73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba (-)	107	0	127
73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	17	0	18
73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	31	0	152
73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
73OEB301	Nyitó állomány	8.697	10.400	10.788
73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	1.622	1.206	1.212
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 (+)	469	0	588
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	0
73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	10.788	11.603	12.588

adatok eFt-ban

A likviditási céltartalékok állománya a beszámolási időszakban 10.788 eFt-ról 12.588 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 meghaladja a tervezett értéket, a pénzügyi terv 11.603 eFt-tal számolt, a tényadat pedig 12.588 eFt.

A meg nem fizetett tagdíjak tartalékának állománya 2023. év végén 2.098.156 eFt volt. 2024-ben a Pénztár 3.150.042 eFt céltartalékot képzett a meg nem fizetett tagdíjakra, melyből 994.467 eFt pedig utólagosan befolyt. A meg nem fizetett tagdíjakra képzett céltartalékok záró állománya 4.187.418 eFt, hitelezési veszteséggként 66.314 eFt került leírásra.

A befektetett vagyon nyilvántartási és piaci értékének, illetve az értékelési különbözetének alakulását az alábbi táblázat mutatja be:

Megnevezés	2022.12.31.	2023.12.31
Befektetett pénzügyi eszközök nyilvántartási értéke	33.962.593	38.138.666
1. Egyéb tartós részesedések	13.011.231	16.587.886
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20.951.362	21.550.780
3.1. Kötvények	4.870.029	5.944.942
3.2. Állampapírok	15.808.430	15.605.838
3.3. Befektetési jegyek	0	0
3.4. Jelzáloglevél	272.903	0
3.5. Egyéb értékpapírok	0	0
Értékpapírok nyilvántartási értéke	9.500.707	10.372.011
1. Egyéb részesedések	4.279.753	4.368.222
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5.220.954	6.003.789
2.1. Kötvények	2.141.066	4.293.502
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	3.079.888	1.395.096
2.3. Befektetési jegyek	0	0
2.4. Jelzáloglevél	0	315.191
2.5. Egyéb értékpapírok	0	0
Nyilv.érték összesen	43.463.300	48.510.677
	-1.537.535	4.701.315
Befektetett pü-i eszk értékelési különbözete		
Forgóeszk.köz.nyilv.értékpapírok értékelési kül.	217.961	772.592
Értékelési különbözet összesen	-1.319.574	5.473.907
Piaci érték összesen	42.143.726	53.984.584

adatok eFt-ban

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

Az értékelési különbözet állományváltozásának bemutatása:

	Befektetett pénzügyi eszközök	Forgatási célú értékpapírok	Összesen
Nyitó	4.701.315	772.592	5.473.907
Növekedés	35.709.389	13.274.748	48.984.137
Csökkenés	31.773.132	14.021.642	45.794.774
Záró	8.637.572	25.698	8.663.270

adatok eFt-ban

IV. Befektetések és hozamok
A Pénztár befektetési politikája

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 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%	
	penzforgalmi 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 kibocsájtott 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 2023. szeptember 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%	
	penzforgalmi számla	0,0%	10,0%	0,0%	
	befektetési számla;	0,0%	8,0%	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,	53,0%	83,0%	68,0%	17%MAX + 51% RMAX
	d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	28,0%	13,0%	3%MAX + 10% RMAX
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 (JBCDCORE, 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 2023. február 15-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%	8,0%	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 kibocsájtott 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 (JBDCORE, 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	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	0,0%	8,0%	4,0%	4% CECE Compisit index EUR

vagy egyéb akadály	részvény,				(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%	

Bázis portfólió 2024. április 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%	
	pénzforgalmi számla	0,0%	10,0%	0,0%	
	befektetési számla;	0,0%	8,0%	0,0%	
	lekötött forint vagy nem forint betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzeszög	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,	33,0%	63,0%	48,0%	48% 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 belül, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadály	0,0%	14,0%	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 belül, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadály	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%	12,0%	5,5%	5,5% 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%	15,0%	5,0%	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 belül,	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	0,0%	5,0%	0,0%	

bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	részvény,				
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Közép-Kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	10,0%	6,0%	6% CECE Compisit Index EUR (CECEEUR, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, feltőrekvő 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 2023. február 15-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%	8,0%	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 (JBCDCORE, 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 értékpapírpiacra 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 értékpapírpiacra 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 értékpapírpiacra bevezetett, Közép-Kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	15,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra 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 értékpapírpiacra 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 értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, fejlett piaci, nyilvánosan forgalomba hozott globális részvény,	0,0%	15,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0,0%	10,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra 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 értékpapírpiacra 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%	

Lendület portfólió 2024. 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%	8,0%	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 (JBDCORE, 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%	17,0%	9,0%	9% 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%	22,0%	9,0%	9% 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%	18,0%	10,0%	10% 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 2023. február 15-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%	
	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,	5,0%	35,0%	20,0%	20% CMAX
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet 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 kezességet 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 (JBDCORE, 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 belül, 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 belül, 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, fejlett 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 belül, 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 működési tartalék referencia indexe: 100% RMAX.

A Nyugdíjpénztár 2009. január 1-től elszámoló egység alapú nyilvántartást vezet, A Nyugdíjpénztár 2009. január 1-től elszámoló egység alapú nyilvántartást vezet, 2015.

	Kiszámítható portfólió	Bázis portfólió	Lendület portfólió	*Trend portfólió
Portfóliók közötti megoszlási arány 2024. december 31-én	7%	71%	20%	2%
2024. évi nettó hozamráta:	6,95%	10,70%	14,16%	12,39%
10 éves (2015-2024) átlagos nettó hozamráta:	3,20%	4,41%	6,40%	9,93%
15 éves (2010-2024) átlagos nettó hozamráta:	4,81%	5,62%	6,96%	9,93%
20 éves (2005-2024) átlagos nettó hozamráta:	5,17%	5,78%	6,78%	9,93%

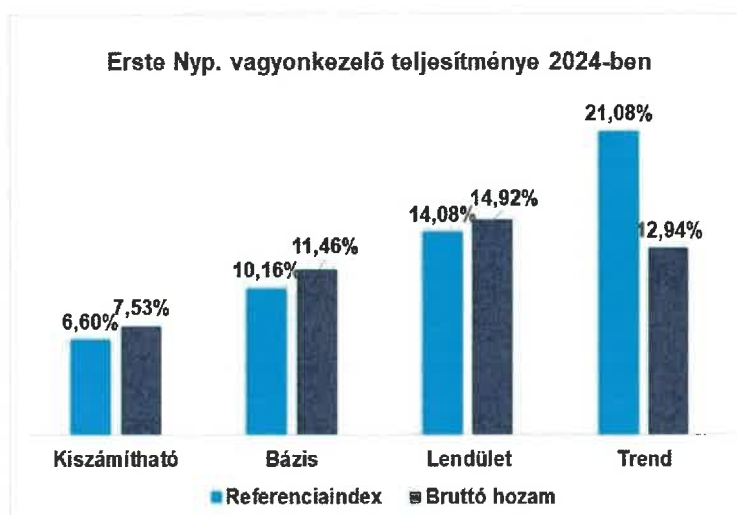
*A Trend portfólió 2022. április 1-én indult, a hosszú távú hozamoknál a 2023. év, az első teljes év.

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

	ELSZE árfolyam 2023. 12. 31.	ELSZE darabszám 2023. 12. 31.	ELSZE árfolyam 2024. 12. 31.	ELSZE darabszám 2024. 12. 31.
Kiszámítható	1,248734	3.052.934.879,92	1,335602	3.355.256.549,92
Bázis	1,354082	29.267.731.625,67	1,499001	30.346.954.936,51
Lendület	1,587466	6.019.920.257,52	1,812159	7.043.331.459,16
Trend	1,080897	473.171.733,78	1,214828	802.201.548,68
Szolgáltatási	1,826678	58.730.617,05	1,942830	59.729.346,67
Függő	1,868632	22.990.591,52	2,227786	20.699.149,86

A vagyongazdálkodó értékelése

A Nyugdíjpénztár elégedett a nominálisan elért hozamokkal, a Vagyongazdálkodó által elért bruttó hozamok felülteljesítették a referenciahozamokat, kivétel a Trend portfólió, amelyben speciális, tematikus részvények vannak, amelyek 2023-ban és 2024-ben is alulteljesítettek a referenciaindex globális részvényekhez képest.



V. Működési feltételek, működési eredmény

A működési tevékenység nem befektetési jellegű bevételei összesen 406.691 eFt-ot (2023-ban 704.120 eFt.), ráfordításai 508.143 eFt-ot (2023-ban 532.407 eFt-ot) tettek ki, így a működési tevékenység eredménye -101.452eFt (2023-ban 171.713 eFt).

A 28.924 eFt működési célú befektetési tevékenység eredménye magasabb, mint az előző évben (22.629 eFt) és a tervben (terv: 24.961 eFt) volt, ami a rövid állampapírokon elérhető hozamnak köszönhető.

A tagdíj-nemfizető pénztártagoktól levonható költségek működési tartalékokra jutó része (tény: 86.911 eFt) több, mint a tervezett 80.000 eFt, mert minden negyedévben történt elvonás. (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 tartalékokra jutó része. A levonható költségtérítés összege maximum az adott évről jövőre jutó hozam, tehát a pénztártag egyéni számláján lévő tőkét nem érinti.)

A Nyugdíjpénztárnál 2024. 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 2024. december 31-én 350.683 eFt, míg 2023. december 31-én 423.085 eFt volt.

A működési tartalék alakulása

	2023. tény adatok	2024. évi pénzügyi terv adatai	2024. tény adatok	tény- terv	tény/terv
Tagok által fizetett tagdíj	362 174	282 995	393 911	110 916	139,19%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	30 223	31 444	34 060	2 616	108,32%
Meg nem fizetett tagdíjak tart.	181 044	0	184 512	184 512	
Utólag befolyt tagdíjak	50 801	0	49 049	49 049	
Tagdíjbevételek összesen	262 154	314 439	292 508	-21 931	93,03%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	
Adomány	205 055	0	52	52	
Egyéb bevételek	236 911	95 132	114 131	18 999	119,97%
Nem bef. jell. bevételek összesen	704 120	409 570	406 691	-2 879	99,30%
Anyagjellegű ráfordítások	180 865	218 813	224 331	5 518	102,52%
Személyi jellegű ráfordítások	193 262	201 400	221 375	19 975	109,92%
Pénztárfelügyelettel kapcs. ráford.	16 367	18 290	21 611	3 321	118,16%
Egyéb ráfordítások	141 913	16 641	40 826	24 185	245,33%
Nem bef. jell. ráfordítások összesen	532 407	455 144	508 143	52 999	111,64%
Nem bef. jell. tev. eredménye	171 713	-45 574	-101 452	-55 878	
Befektetési tevékenység bevételei*	30 405	27 202	28 701	1 499	
Befektetési tevékenység ráfordításai**	7 776	2 240	-223	-2 463	-9,96%
Befektetési tevékenység eredménye	22 629	24 962	28 924	3 962	115,87%
Rendkívüli eredmény	0	0	0	0	
Eredmény; céltartalékképzés	194 342	-20 612	-72 528	-51 916	351,88%

adatok eFt-ban

A személyi jellegű ráfordítások tételei

Megnevezés	Éves kiadás
Ügyvezető és az alkalmazottak munkabére	174.794
Személyi jellegű egyéb kifizetés	24.305
Bérráulék	22.276
Összesen	221.375

adatok eFt-ban

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

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai tiszteletdíjban nem részesültek.

Anyagköltség, igénybevett szolgáltatások költségei és egyéb ráfordítások jelentősebb tételei

adatok eHUF-ban	TERV	TÉNY	TÉNY/TERV
ANYAGKÖLTSÉG	8.274	6.235	75%
Irodaszerek, nyomtatv.	654	776	119%
Üzemanyagköltség	720	472	66%
Egyéb anyagok	6.900	4.988	72%
IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK KÖLTSÉGEI	175.974	211.603	120%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	69.576	91.268	131%
Könyvvizsgálat díja	5.052	5.078	101%
Szaktanácsadás díja (belső ellenőr)	3.931	3.951	101%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltségek	10.000	11.693	117%
Bérleti díjak	24.876	29.661	119%
Oktatás és továbbképzés költségei	400	596	149%
Posta, telefon, fax	18.458	16.295	88%
Taxi, fuvarozás, szállítás	60	124	206%
Pénztárszövetségi tagdíj	388	385	99%
Informatikai szolgáltatás	28.089	29.384	105%
Egyéb igénybe vett szolg.	15.144	23.168	153%
EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK KÖLTSÉGEI	16.629	18.187	109%
Pénzügyi szolgáltatás díja	15.979	16.592	104%
Biztosítási díj	450	991	220%
Különféle egyéb szolgáltatások költségei	200	604	302%

adatok eFt-ban

A tervhez képest a legnagyobb eltérést az Egyéb költség mutatja, ami az irodához és a szerverteremhez kapcsolódó rezsiköltséget tartalmazza, ami a magas tervet is meghaladta.

Aktív és passzív időbeli elhatárolások alakulása:

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31.
Aktív időbeli elhatárolások	27.496	27.372
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	23.338	23.904
ebből: tagdíjat nem fizetők hozamának elvonása	23.338	23.904
Költségek ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	4.158	3.468

adatok eFt-ban

Az aktív időbeli elhatárolások 25.139 eFt-os forintos összegéből a tagdíjat nem fizetők hozamának elvonása 18.815 eFt volt, a költségek elhatárolása 6.324 eFt 2024. december 31-én, míg ezen a jogcímenen 2023-ban összesen 27.372 eFt került elhatárolásra.

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
Passzív időbeli elhatárolások	143.788	193.028
Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	143.788	193.028
Vagyonkezelési díj	94.440	117.195
Letétkezelési díj	3.353	1.521
Tagszervezési jutalék	18.366	27.836
Könyvvizsgálati díj	2.032	2.222
Bónusz	18.182	27.301
Egyéb	0	16.953

adatok eFt-ban

A passzív időbeli elhatárolás összege 2023-ban 143.788 eFt, míg 2024-ben 193.028 eFt volt. A legnagyobb tétel a vagyonkezelési díj: 117.195 eFt, a tagszervezési jutalék: 27.836 eFt, és a 2024. évre vonatkozó bónusz és járuléka: 27.301 eFt.

Saját tőke alakulása a 2021. év óta:

Megnevezés	2021.	2022.	2023.	2024.
Előző évek halmozott eredménye (tartalék tőke):	228.423	299.725	228.743	423.211
Működési tevékenység adózott eredménye:	71.218	-71.089	194.342	-72.528
Működési tevékenység felhasználható eredménye	299.641	228.636	423.085	350.683

adatok eFt-ban

A Nyugdíjpénztárnál 2024. 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 2024. december 31-én 350.683 eFt, míg 2023. december 31-én 423.085 eFt volt.

VI. Foglalkoztatáspolitikai

A Nyugdíjpénztár törekszik arra, hogy az Erste Csoport foglalkoztatáspolitikáját alkalmazza.

A Nyugdíjpénztár béren kívüli juttatási rendszert, illetve jubileumi juttatásokra vonatkozó előre meghatározott előnyökkel járó juttatási programot működtet. A jubileumi juttatásokra való jogosultságot, annak feltételeit és magát a juttatást a Nyugdíjpénztár belső előírása szabályozza.

VII. Környezettudatosság

A Nyugdíjpénztár a működése során törekszik arra, hogy óvja a környezetet, a lehető legkevesebb papírt használja, a 2018. évben bevezetésre került az „Elektronikus irat” intézménye, melynek célja a postai küldemények elektronikus kiváltása. A Nyugdíjpénztár által bérelt irodában szelektív hulladékgyűjtés történik, a munkatársak részt vesznek az Erste Csoport Erste Green projekt keretében szervezett környezettudató aktivitásokon.

A Nyugdíjpénztár 2021-től nyilvánosságra hozta fenntarthatósági nyilatkozatát, amely elsődlegesen a befektetési tevékenység megfeleltetését célozza.

VIII. Mérlegforduló napja utáni események

A Nyugdíjpénztár működésére legnagyobb hatással a 2025-ben ingatlancélra kivehető szolgáltatások rendszere van, a Pénztár a szükséges lépéseket megtette, bővítette ügyfélszolgálatát, határidőben értesítette a pénztártagokat, és határidőben teljesíti a kifizetéseket.

A mérlegkészítésig az első negyedév adatai állnak rendelkezésre, amelyek a következők:

Sorkód	Megnevezés	Ingatlancélú kiegészítő szolgáltatás igénylése			Ingatlancélú kiegészítő szolgáltatás teljesítése		
		Igényt benyújtó pénztártagok száma (fő)	Benyújtott igények száma (db)	Igénytelt összeg (ezer forint)	Szolgáltatásban részesült pénztártagok száma (fő)	Teljesített igények száma (db)	Kiutalt összeg (ezer forint)
		1	2	3	4	5	6
		a	b	c	d	e	f
70I01	Jelzáloghitel törlesztése	13	14	10 495	3	3	1 205
70I02	Jelzáloghitel előtörlesztése és végtörlesztése	281	283	611 619	189	191	443 709
70I03	Munkáltatói kölcsön törlesztése	0	0	0	0	0	0
70I04	Munkáltatói kölcsön előtörlesztése és végtörlesztése	16	16	26 690	11	11	19 762
70I05	Új lakáscélú hitel vagy kölcsön szerződés önrésze	11	12	53 011	8	8	43 587
70I06	Lakás és lakóház korszerűsítése, felújítása, bővítése	166	167	179 659	73	73	90 990
70I07	Lakás, lakóház megvásárlása	69	70	336 193	43	43	220 284
70I08	Építési telek megvásárlása	3	3	5 755	2	2	6 004
70I09	Lakás, lakóház építése	19	19	25 923	9	9	19 194
70I10	ÖSSZESEN (70I01+70I02+70I03+70I04+70I05+70I06+70I07+70I08+70I09 sorok)	578	584	1 249 345	338	340	844 735
70I101	70I10 sorból: A pénztár alapszabálya alapján tagdíjat nem fizetőnek minősített tagok igényei	142	145	179 296	69	69	111 223
70I102 1	70I10 sorból: Tőkekifizetés						648 406
70I102 2	70I10 sorból: Hozamkifizetés						196 329

Az első negyedévben összesen 584 ingatlancélú kifizetési igény érkezett, 1.249.345 eFt összegben, amelyből a Pénztár 340 alkalommal 844.735 eFt kifizetést már teljesített. A Pénztár a teljes 2025. évre összesen (a többszöri igényeket is figyelembe véve) 9.000 kifizetéssel tervezett, ami az első negyedévre vetítve 2.250, a tényadat ennek 26%-a. Az igényelt összeg időarányosan az éves tervezett 7.758.370 eFt (első negyedévre eső terv: 1.939.592,5 eFt) 64,4%-a

IX. Összegzés

Összegzésképpen elmondható, hogy a Pénztár taglétszáma 2024-ben növekedett, a fizető tagok száma, ezáltal a tagdíjbevételek is jelentősen növekedett, a Nyugdíjpénztár rekordbevételekért el a tagdíjbevételek tekintetében. A következő évek fókuszja, mint ahogy a 2025-re elfogadott költségvetés is mutatja, a szolgáltatás minőségének további növelése, illetve nyitás a digitális megoldások irányába.

Budapest, 2025. május 28.



Kiss Tamás
Igazgatótanács elnöke

ERSTE
NYUGDÍJPÉNZTÁR
Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár
1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
1385 Budapest, Pf. 846.
Adószám: 18075285-1-41



Mohr Lajos
Ügyvezető igazgató