

Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár

Üzleti jelentés a 2020. 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),
- Csáki Richárd,
- Ráner Géza

Operatív szervezet

A teljes munkaidős munkavállalók száma 2020. december 31-én 13 fő, és összesen 4 részmunkaidős munkatárs segítette a társaság működését.

Megnevezés	2019. év	2020. év
Bér és személyi jellegű költség (eFt)	101.559	105.575
Bérfelrakások (eFt)	19.818	18.175
Alkalmazotti átlagos létszám	16	15

Szerződéses partnerek

Vagyonkezelő: ERSTE Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: Citibank Magyarországi Fióktelepe, 2020. február 28-tól:
Raiffeisen Bank Hungary Zrt.

Könyvvizsgáló: Circulum Audit Kft. (Karikás Judit)

Számlavezető: Erste Bank Hungary Zrt.

II. Taglétszám alakulása

A taglétszám alakulása a 2011. év végétől

	2011. év	2012. év	2013. év	2014. év	2015. év	2016. év	2017. év	2018. év	2019. év	2020. év
Taglétszám	33.542	35.826	34.848	34.786	35.573	36.034	37.827	37.466	36.878	36.219
Ebből járadékos	3	3	6	10	14	17	19	21	21	21

A 2020. év taglétszámának alakulása jogcímek és negyedévek szerint

	2019.	Pénzügyi terv	2020. I. negyedév	2020. II. negyedév	2020. III. negyedév	2020. IV. negyedév	Teljes időszakban
Taglétszám időszak elején	37 466	37 000	36 878	36 959	37 036	35 927	36 878
Időszak alatti taglétszám növekedés	2 080	2 000	462	257	418	562	1 699
Új belépő	1 706	1 600	402	226	340	479	1 447
Átlépő másik önkéntes nyugdíjpénztárból	374	400	60	31	78	83	252
Átlépő önszegélyező pénztárból	0	0	0	0	0	0	0
Időszak alatti taglétszám csökkenés	2 668	2 700	381	180	1527	270	2 358
Átlépő másik önkéntes nyugdíjpénztárba	118	132	35	17	23	16	91
Átlépő egészségpénztárba	0	0	0	0	0	0	0
Átlépő önszegélyező pénztárba	0	0	0	0	0	0	0
Szolgáltatásban részesült	598	600	139	59	98	113	409
Elhalálozott	106	80	42	22	12	43	119
Kilépett	800	888	159	81	83	98	421
Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	1 021	1 000	0	1	1311	0	1312
Egyéb megszűnés	25		6	0	0	0	6
Taglétszám időszak végén	36 878	36 300	36 959	37 036	35 927	36 219	36 219
Járadékot igénybe vevő	21	18	22	23	22	21	21
Tagdíjat nem fizető	16 155	17 155	17 518	17 229	15 666	14 727	14 727
Tagdíjfizetést szüneteltető	0		0	0	0	0	0

A 2020. évben összesen 1.699 fő (2019-ben 2.080 fő) csatlakozott a Nyugdíjpénztárhoz, amely elmarad a tervezett 2.000 főtől, illetve az előző évi ténytől is. Az elmaradás legfőbb oka a pandémiás helyzet, Q2-ben 8 hétig jelentősen lecsökkent a tagszervezési aktivitás.

A kilépők száma 2.358 fő volt, ami tartalmaz 1.312 fő olyan volt pénztártagot, akik az Igazgatótanács határozata alapján, kizárásra kerültek, mert 0 Ft egyenleggel rendelkeztek a várakozási időszak letelte után, és a Nyugdíjpénztár írásbeli felszólítására sem kezdték meg a tagdíjfizetést. Az egyéb kilépők száma 1.046 fő, ami lényegesen kevesebb, mint a tervezett 1.700 fő, és mint az előző évi 1.647 fő. 91 fő lépett át másik nyugdíjpénztárba (2019-ben 118 fő), 409 pénztártag vett igénybe nyugdíjszolgáltatást (2019-ben 598 fő), illetve a terv fele, 421 tag szüntette meg a tagságát a 10 éves várakozási idő eléréseivel (2019-ben 800 fő).

2020. december 31-ig 19.714 tag érte el a 10 éves pénztártagságot, vagyonuk 28.171.619 eFt, ebből tőke: 20.398.719 eFt, hozam és értékelési különbözet: 7.772.900 eFt. 2021-ben további 2.901 tag éri el a 10 éves tagságot, 2020. december 31-i egyenlegük 2.430.119 eFt, melyből tőke: 1.942.098 eFt, hozam és értékelési különbözet: 488.021 eFt.

Szolgáltatások

A Pénztárból más nyugdíjpénztárakba átlépett tagok száma 118 főről 91 főre csökkent 2019-hez képest, az átvitt tagi fedezet is mérséklődött, 113.947 eFt, míg 2019-ben 130.896 eFt volt, és jelentősen elmaradt a tervezett 198.000 eFt-től.

Nyugdíjszolgáltatás típusa	2019.	2020.	Változás %
Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás	1.058.347	720.420	-32%
Egyösszegű szolgáltatás fedezet, tagság fenntartásával	233.409	185.027	-21%
Időszaki járadékszolgáltatás	11.809	8.697	-26%
Járadék szolgáltatás fedezet, tagság fenntartásával	5.887	5.178	-12%
Összesen:	1.309.452	919.322	-30%

adatok eFt-ban

Az 409 fő egyösszegű nyugdíjnyújtást igénylő pénztártag részére összesen 722.530 eFt elszámolás készült, 75 fő felvette a szolgáltatást, de a tagságát megtartotta (185.026 eFt).

A 10 éves várakozási idővel rendelkező tagok közül 421 fő a teljes egyéni számlakövetelés kifizetését követően kilépett és megszüntette a tagsági viszonyát, a kifizetés 246.928 eFt volt, ami kevesebb, mint az előző évi 383.875 eFt.

440 főnél teljes hozamfelvétel történt, a kifizetés 194.143 eFt volt, 25 fő részben vette fel a hozamot összesen 20.756 eFt összegben. További 56 fő a hozam mellett a tőkekövetelésének egy részét is felvette (70.051 eFt), 52 fő pedig a tőkerész 100%-át is fölvette, de tagsági viszonyát nem szüntette meg a Pénztárnál, a kifizetés mértéke 65.798 eFt volt.

Az elhunyt tagok száma növekedett, 2019-ben 106 fő, 2020-ban 119 fő, a kedvezményezettek és örökösök részére ténylegesen kifizetett összeg csökkent (2019-ben 127.580 eFt, 2020-ban 108.727 eFt).

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

Járadéktípus	Év eleji létszám	Év eleji egyenleg	Év végi egyenleg	Év végi létszám
3	0	0	0	
4	1	2 022 809	2 266 724	1
5	10	22 056 903	15 693 886	10
6	1	3 394 740	2 255 392	1
7	1	0	0	0
8	1	593 559	395 564	1
10	5	3 928 076	3 109 132	4
12	0	0	6 787 828	1
13	0	7 713 429	7 129 540	1
15	1	740 834	649 285	1
20	1	1 520 779	1 401 148	1
Végösszeg	21	41 971 129	39 688 499	21

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, módosítására nem került sor.

A felosztási arányok 2020-ban:

	Fedezeti tart.	Működési tart.	Likviditási tart.
0-10.000 Ft	90,00%	10,00%	0,00%
10.001 – 120.000 között	94,00%	5,99%	0,01%
120.001 – 250.000 között	96,00%	4,00%	0,00%
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 új belépők első havi tagdíjából 4.000.- Ft 100%-ban a működési tartalékba került, az ezt meghaladó tagdíjrészre a befizetések tartalékok közötti felosztásának aránya volt érvényes.

Az egységes tagdíj mértéke 2020-ban 7.000 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.

	Működési tartalék		Fedezeti tartalék		Likviditási tartalék		Összesen	
	2019.	2020.	2019.	2020.	2019.	2020.	2019.	2020.
Bevételek	496 067	460 593	5 415 008	5 683 171	596	530	5 911 671	6 144 294
Befektetési tevékenység bevételei	6	454	3 284 532	2 838 053	2	107	3 284 540	2 838 614
Bevételek összesen	496 073	461 047	8 699 540	8 521 224	598	637	9 196 211	8 982 908
Kiadások	407 151	389 413	1 582 033	1 478 639	214	182	1 989 398	1 868 234
Befektetési tevékenység kiadásai	27	45	513 312	1 841 517	8	11	513 347	1 841 573
Kiadások összesen	407 178	389 458	2 095 345	3 320 156	222	193	2 502 745	3 709 807
Nem befektetési tevékenységből származó eredmény	88 916	71 180	3 832 975	4 204 532	382	348	3 922 273	4 276 060
Befektetési tevékenység eredménye	-21	409	2 771 220	996 536	-6	96	2 771 193	997 041
Eredmény összesen	88 895	71 589	6 604 195	5 201 068	376	444	6 693 466	5 273 101

adatok eFt-ban

	Működési tartalék		Fedezeti tartalék		Likviditási tartalék		Összesen	
	terv	tény	terv	tény	terv	tény	terv	tény
Bevételek	335 931	460 593	4 726 853	5 683 171	229	530	5 063 013	6 144 294
Befektetési tevékenység bevételei	0	454	1 024 317	2 838 053	137	107	1 024 454	2 838 614
Bevételek összesen	335 931	461 047	5 751 170	8 521 224	367	637	6 087 467	8 982 908
Kiadások	321 054	389 413	2 599 054	1 478 639	0	182	2 920 108	1 868 234
Befektetési tevékenység kiadásai	0	45	287 018	1 841 517	1	11	287 019	1 841 573
Kiadások összesen	321 054	389 458	2 886 072	3 320 156	1	193	3 207 126	3 709 807
Nem befektetési tevékenységből származó eredmény	14 877	71 180	2 127 799	4 204 532	229	348	2 142 905	4 276 060
Befektetési tevékenység eredménye	0	409	773 212	996 536	136	96	773 348	997 041
Eredmény összesen	14 877	71 589	3 245 416	5 201 068	366	444	3 260 659	5 273 101

adatok eFt-ban

A Pénztár bevételei - az éves pénztári beszámolóban szereplő eredménykimutatás alapján - 2020-ban összesen 8.982.908 eFt-ot (2019-ben 9.196.211 eFt-ot), kiadásai 3.709.807 eFt-ot (2019-ben 2.502.745 eFt-ot) tettek ki, így a 2020-ban felhasználható eredmény összesen 5.273.101 eFt (2019-ben 6.693.466 eFt). A tagdíjbevételek növekedtek, azonban a hozambevételek csökkentek, ezért az összbevétel is alacsonyabb, mint az előző évben, viszont meghaladja a tervezett értéket.

A felhasználható eredményből 5.201.068 eFt a fedezeti céltartalékot, 444 eFt a likviditási céltartalékot, 71.589 eFt pedig a Pénztár működési tevékenységének eredményét növelte.

A fedezeti céltartalék alakulása

A fedezeti céltartalék egyéni számlákra számolt része a 35.915.017 eFt nyitó állományhoz képest 39.726.6047 eFt-ra növekedett 2020-ban, a szolgáltatási tartalékon lévő összeg 41.971 eFt-ról 39.688 eFt-ra csökkent.

730EA					
Fedezeti céltartalék					
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	
			tény	terv	tény
001	730EA1	I. Egyéni számlákon			
002	730EA101	Nyitó állomány	31 377 818	35 600 000	35 915 017
003	730EA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	5 415 008	4 126 853	5 683 171
004	730EA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	544 638	600 000	369 922
005	730EA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	1 449 470	1 024 317	1 698 534
006	730EA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	1 832 733	0	1 138 776
007	730EA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	0
008	730EA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0		0
009	730EA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	1 299 973	1 020 000	916 953
010	730EA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	1 129 287	1 306 000	703 246
011	730EA110	Más pénztárba átlépő tagi követelésének átadása (-)	130 896	198 000	113 947
012	730EA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	1 582 033	75 054	1 478 639
013	730EA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	512 377	287 018	1 840 860
014	730EA113	Egyéb változás (+/-)	-50 084		-25 171
015	730EA114	Egyéni számlák záróállománya	35 915 017	38 465 098	39 726 604
016	730EA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	730EA201	Nyitó állomány	50 055	45 000	41 971
018	730EA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	1 299 973	1 020 000	916 953
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 (+/-)	624	0	-170
022	730EA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	1 705	1 079	913
023	730EA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	0
024	730EA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0	0
025	730EA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	1 304 288	1 027 776	915 785
026	730EA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	0
027	730EA211	Más pénztárba átlépő tagi szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	0
028	730EA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	5 163	0	3 537
029	730EA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	0
030	730EA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	935	259	657
031	730EA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	0
032	730EA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	41 971	38 044	39 688

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 terv tartalmazza a hitelezési veszteségből származó céltartalék felhasználást, ami a kiadások között is szerepel, így nincs hatása az eredményre. Az éves hozam elmarad a tavalyi értéktől, de meghaladja a tervet.

A 2020. évben – fedezethiány miatt - nem történt átcsoportosítás a likviditási tartalékból a fedezeti céltartalékba.

A likviditási céltartalékok alakulása

Sorkód	Megnevezés	Előző év		
		tény	terv	tény
73OEB1	I. Likviditási portfolióértékelési 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	-4	0	-3
73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	-5	0	81
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 hozamának kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	0
73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	-5	0	76
73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	0
73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás működési tartalékba (-)	0	0	2
73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	-1	0	1
73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	-3	0	-1
73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			
73OEB301	Nyitó állomány	5 153	5 500	5 932
73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	381	367	363
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 (+)	398	0	23
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	384
73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	5 932	5 864	5 934

adatok eFt-ban

A likviditási céltartalékok állománya a beszámolási időszakban 5.932 eFt-ról 5.934 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 5.864 eFt-tal számolt, a tényadat pedig 5.934 eFt.

A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka

A meg nem fizetett tagdíjak tartalékának állománya 2019. év végén 1.545.398 eFt volt. 2020-ban a Pénztár 2.177.970 eFt céltartalékot képzett a meg nem fizetett tagdíjakra, melyből 736.678 eFt pedig utólagosan befolyt. A meg nem fizetett tagdíjakra képzett céltartalékok záró állománya 1.411.101 eFt, hitelezési veszteségként 1.575.589 eFt került leírásra.

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

Megnevezés	2019.12.31.	2020.12.31.
Befektetett pénzügyi eszközök nyilvántartási értéke	25 017 743	29 702 893
1. Egyéb tartós részesedések	7 457 455	6 603 820
2. Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0
3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 560 288	23 099 073
3.1. Kötvények	1 238 779	2 159 102
3.2. Állampapírok	15 867 413	20 572 981
3.3. Befektetési jegyek	0	0
3.4. Jelzáloglevél	454 096	366 990
3.5. Egyéb értékpapírok	0	0
Értékpapírok nyilvántartási értéke	8 751 598	6 726 800
1. Egyéb részesedések	3 486 935	4 445 515
2. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 264 663	2 281 285
2.1. Kötvények	1 437 047	803 776
2.2. Kincstárjegyek és más állampapírok	3 695 626	1 477 509
2.3. Befektetési jegyek	0	0
2.4. Jelzáloglevél	131 990	0
2.5. Egyéb értékpapírok	0	0
Nyilv.érték összesen	33 769 341	36 429 693
Befektetett pü-i eszk értékelési különbözete	1 969 446	2 337 643
Forgóeszk.köz.nyilv.értékpapírok értékelési kül.	64 412	834 077
Értékelési különbözet összesen	2 033 858	3 171 720
Piaci érték összesen	35 803 199	39 601 413

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	1 969 446	64 411	2 033 857
Növekedés	19 136 655	14 797 544	33 934 199
Csökkenés	18 768 458	14 027 878	32 796 336
Záró	2 337 643	834 077	3 171 720

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.

Befektetési irányelvek

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 2020. január 1-től:

Szolgáltatási 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%	5,0%	0,0%	
	befektetési számla;	0,0%	5,0%	0,0%	
	lekötött forint vagy nem forint betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzesemény	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

Kiszámítható portfólió 2020. január 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 pénzesemény	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,	70,0%	100,0%	85,0%	56%MAX + 29% RMAX
	d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	21,0%	6,0%	4%MAX + 2% RMAX
Tagi kölcsön		0,0%	3,00%	0,00%	
Magyarországon bejegyzett, forintban vagy nem forintban kibocsátott ingatlanbefektetési alap		0,0%	10,00%	9,0%	9% RMAX+1%

Bázis portfólió 2020. január 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,	45,0%	75,0%	60,0%	60% 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%	4,0%	0,0%	
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	1,0%	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%	5,0%	0,0%	
külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvényt tartalmazó befektetési alap jegye,		0,0%	5,0%	2,5%	2,5% Morningstar Emerging Market Corporate Bond Index (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 ilyen globális részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	12,0%	6,0%	6% MSCI World (MSDUWI, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	9,0%	4,5%	4,5% 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%	4,0%	4% CECE Compisit index EUR (CECEEUR, HUF)
	Tőzsdére vagy más feltörekvő értékpapírpiacon bevezetett, nyilvánosan forgalomba hozott ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	8,0%	4,0%	4% 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 ilyen globális részvény,	0,0%	12,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvényeket tartalmazó részvény,	0,0%	9,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Közép-Kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott ilyen részvényeket tartalmazó részvény,	0,0%	8,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más feltörekvő értékpapírpiacon bevezetett, nyilvánosan forgalomba hozott ilyen részvényeket tartalmazó 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%	

Lendület portfólió 2020. január 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%	
	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,	20,0%	50,0%	35,0%	35% 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%	4,0%	0,0%	
	értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal,	0,0%	1,0%	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% Morningstar Emerging Market Corporate Bond Index (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%	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 ilyen globális részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	28,0%	16,0%	16% MSCI World (MSDUWI, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	20,0%	8,0%	8% DJEU50 (SX5E, HUF)
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Közép-Kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	9,0%	4,5%	4,5% CECE Compisit index EUR (CECEEUR, HUF)
	Tőzsdére vagy más feltörekvő értékpapírpiacon bevezetett, nyilvánosan forgalomba hozott ilyen részvényeket tartalmazó részvényalap befektetési jegye,	0,0%	21,0%	10,5%	10,5% 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 ilyen globális részvényeket tartalmazó részvény,	0,0%	15,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott ilyen részvényeket tartalmazó részvény,	0,0%	15,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Közép-Kelet Európában kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott ilyen részvényeket tartalmazó részvény,	0,0%	10,0%	0,0%	
	Tőzsdére vagy más feltörekvő értékpapírpiacon bevezetett, nyilvánosan forgalomba hozott ilyen 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%	

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

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
Megoszlási arány 2020. december 31-én	6,7%	82,6%	10,7%
2020. évi nettó hozamráta:	0,84%	2,29%	4,60%
2020. évi bruttó hozamráta:	1,42%	3,07%	5,38%
2020. évi referenciahozam:	1,11%	2,70%	5,19%
10 éves (2011-2020) átlagos nettó hozamráta:	5,00%	5,80%	6,73%
15 éves (2006-2020) átlagos nettó hozamráta:	5,07%	5,60%	6,22%

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

	ELSZE árfolyam 2019. 12. 31.	ELSZE darabszám 2019. 12. 31.	ELSZE árfolyam 2020. 12. 31.	ELSZE darabszám 2020. 12. 31.
Kiszámítható portfólió	1,132777	2,063.392.146,66	1,142313	2.332.894.516,00
Bázis portfólió	1,204372	25.179.044.314,62	1,231959	26.641.506.496,58
Lendület portfólió	1,285268	2.530.765.066,02	1,344380	3.154.205.230,98
Szolgáltatási portfólió	1,662663	25.243.315,81	1,667214	23.805.282,35
Függő portfólió	1,499527	22.743.688,27	1,506444	19.575.060,14

A vagyonkezelő értékelése

A Nyugdíjpénztár elégedett a nominálisan elért hozamokkal, a Vagyonkezelő által elért bruttó hozamok felüteljesítették a referenciahozamokat.



V. Működési feltételek, működési eredmény

A működési tevékenység bevételei összesen 460.593 eFt-ot (2019-ben 496.067 eFt.), ráfordításai 389.413 eFt-ot (2019-ben 407.151 eFt-ot) tettek ki, így a működési tevékenység eredménye 71.589 eFt (2019-ben 88.895 eFt). Az így kalkulált eredmény 56.712 eFt-tal meghaladja a tervezett 14.877 eFt nyereséget, ami elsődlegesen a magasabb tagdíjbevételnek és támogatásnak, illetve a tervezettnél alacsonyabb tagszervezési jutalék kiadásnak köszönhető.

A működési célú befektetési tevékenység eredménye 409 eFt (terv: -28 eFt) volt, ami a magasabb befektetett állománynak köszönhető.

A Pénztár 2020-ban összesen 130 mFt működési támogatást kapott a tagszervezési tevékenységhez kapcsolódóan.

A működési tartalék alakulása

	2019. tény adatok	2020. évi pénzügyi terv adatok	2020. tény adatok	tény- terv	tény/terv
Tagok által fizetett tagdíj	266 968	180 207	265 595	85 388	147,38%
Munkáltatói tagdíj hozzájárulás	19 345	15 670	19 233	3 563	122,74%
Meg nem fizetett tagdíjak tart.	132 859	0	132 097	132 097	
Utólag befolyt tagdíjak	36 742	0	39 335	39 335	
Tagdíjbevételek összesen	190 196	195 877	192 066	-3 811	98,05%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0	0	
Adomány	120 079	65 000	130 092	65 092	200,14%
Egyéb bevételek	185 792	75 054	138 435	63 381	184,45%
Nem bef. jell. bevételek összesen	496 067	335 931	460 593	124 662	137,11%
Anyagjellegű ráfordítások	141 960	163 526	121 709	-41 817	74,43%
Személyi jellegű ráfordítások	134 508	136 076	140 359	4 283	103,15%
Pénztárfelügylettel kapcs. ráford.	9 165	9 394	12 687	3 293	135,06%
Egyéb ráfordítások	121 518	12 030	114 658	102 628	953,10%
Nem bef. jell. ráfordítások összesen	407 151	321 026	389 413	68 387	121,30%
Nem bef. jell. tev. eredménye	88 916	14 905	71 180	56 275	477,55%
Befektetési tevékenység bevételei*	6	0	454	454	
Befektetési tevékenység ráfordításai**	27	28	45	17	160,71%
Befektetési tevékenység eredménye	-21	-28	409	437	-1460,71%
Rendkívüli eredmény	0	0	0	0	
Eredmény; céltartalékképzés	88 895	14 877	71 589	56 712	481,19%
Nem fizetőktől levonás (tartalék tőkét növelte)	0	0	0	0	
Átcsoportosítás likvid tartalékból (tartalék tőkét növelte)	0	0	0	0	
Összesen	88 895	14 877	71 589	56 712	481,19%

adatok eFt-ban

A személyi jellegű ráfordítások tételei

Megnevezés	Éves kiadás
Ügyvezető és alkalmazottak munkabére	105.575
Személyi jellegű egyéb kifizetés	16.609
Bérfelárulék	18.175
Összesen	140.359

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.

Az értékcsökkenési leírás 2020-ban: 17.051 eFt.

Anyagköltség, igénybevett szolgáltatások költségei és egyéb ráfordítások jelentősebb tételei

adatok eHUF-ban	TERV	TÉNY	TÉNY/TERV
ANYAGKÖLTSÉG	3 632	3 159	87%
Irodaszerek, nyomtatv.	562	326	58%
Üzemananyagköltség	840	508	60%
Egyéb anyagok	2 230	2 325	104%
IGÉNYBE VETT SZOLGÁLTATÁSOK KÖLTSÉGEI	136 608	108 766	80%
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj	64 619	37 023	57%
Könyvvizsgálat díja	3 810	3 886	102%
Szaktanácsadás díja (belső ellenőr)	1 980	2 298	116%
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltségek	10 000	1 362	14%
Bérleti díjak	22 060	22 877	104%
Oktatás és továbbképzés költségei	400	434	109%
Posta, telefon, fax	8 726	10 304	118%
Taxi, fuvarozás, szállítás	100	188	188%
Pénztárszövetségi tagdíj	361	370	102%
Informatikai szolgáltatás (Capsys+Étalon+ASC+Nexon)	14 227	17 689	124%
Egyéb igénybe vett sz. (nyomt.+boríték.+jogász+IBF+archív+szerviz+EÜ)	10 325	12 335	119%
EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK KÖLTSÉGEI	12 156	9 784	80%
Pénzügyi szolgáltatás díja	11 495	9 067	79%
Biztosítási díj	514	523	102%
Különféle egyéb szolgáltatások költségei	148	195	132%

adatok eFt-ban

A tervhez képest a legnagyobb eltérést a tagszervezési jutalék mutatja, hiszen 2.000 fő helyett 1.699 tag csatlakozott, ezért a kifizetett jutalék 43%-kal alacsonyabb a tervezettnél.

Aktív és passzív időbeli elhatárolások alakulása:

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
Aktív időbeli elhatárolások	14 721	18 486
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	12 653	15 445
ebből: tagdíjat nem fizetők hozamának elvonása	12 653	15 445
Költségek ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	2 068	3 041

adatok eFt-ban

Az aktív időbeli elhatárolások 18.486 eFt-os forintos összegéből a tagdíjat nem fizetők hozamának elvonása 15.445 eFt volt 2020. december 31-én, míg ezen a jogcímen 2019-ben összesen 14.721 eFt, illetve 12.653 eFt került elhatárolásra.

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
Passzív időbeli elhatárolások	93 861	106 291
Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	93 861	106 291
ebből: Vagyonkezelési díj	61 571	72 619
Letétkezelési díj	2 385	932
Tagszervezési jutalék	14 283	13 892
Könyvvizsgálati díj	2 286	1 905
Bónusz	11 318	11 550
Egyéb	2 018	5 393

adatok eFt-ban

A passzív időbeli elhatárolás összege 2019-ben 93.861 eFt, míg 2020-ban 106.291 eFt volt. A 2020. évi passzív elhatárolásból vagyonkezelési díjként 72.619 eFt, tagszervezési jutalékként 13.892 eFt, és a 2020. évre vonatkozó bónusz címén 11.550 eFt került elhatárolásra.

A Pénztár működési eredményének alakulása a 2016. év óta:

1. Saját tőke alakulása a 2017. év óta:

Megnevezés	2017.	2018.	2019.	2020.
Előző évek halmozott eredménye (tartalék tőke):	65.957	71.632	67.932	156.827
Működési tevékenység adózott eredménye:	5.721	-3.700	88.895	71.589
Tagdíj-nemfizető tagoktól ktg levonás + egyéb	-46	-	-	-
Működési tevékenység felhasználható eredménye	71.632	67.932	156.827	228.418

adatok eFt-ban

A tagdíj-nemfizető pénztártagoktól levonható költségek működési tartalékra jutó része (tény: 32.298 eFt) elmarad a tervezett 60.000 eFt-tól. (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 2020. 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 2020. december 31-én 228.418 eFt, míg 2019. év végén 156.827 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 környezettudó aktivitásokon.

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

VIII. Mérlegforduló napja utáni események

A 2020. évi mérlegfordulót követő legfontosabb esemény a Covid 19 vírus világszinten történő jelenléte, amely jelentős hatást gyakorolt Magyarország gazdasági, társadalmi és befektetési területeire.

A Nyugdíjpénztár továbbra is követi az Erste Csoport pandémiás tervét és irányelveit, ezen túlmenően elfogadott egy pénztár-specifikus eljárási rendet. A Pénztár 2020. március 18. óta közel 100%-ban távmunkában végzi el a napi feladatokat a kialakult helyzet fennállásáig.

A Covid 19 vírus által okozott gazdasági és társadalmi hatások miatt, a Nyugdíjpénztár megítélése szerint, a vállalkozás folytatásának elve nem sérül, illetve a 2020. évi beszámolóban szereplő adatokra nincs hatással.

IX. Összegzés

Összegzésképpen elmondható, hogy a Pénztár taglétszáma 2020-ban csökkent, azonban a fizető tagok száma, ezáltal a tagdíjbevétel is jelentősen növekedett, a Nyugdíjpénztár rekordbevételt ért el a tagdíjbevételek tekintetében.

A következő évek fókusza, mint ahogy a 2021-ra elfogadott költségvetés is mutatja, a szolgáltatás minőségének további növelése, illetve nyitás a digitális megoldások irányába.

Budapest, 2021. május 31.

Kiss Tamás
Igazgatótanács elnöke

Mohr Lajos
Ügyvezető igazgató