

Kiegészítő melléklet az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2007. évi mérleg és eredmény kimutatásához

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárt az Allianz Hungária Biztosító Rt. kezdeményezésére 18 fő természetes személy alapította 1996. április 19-én.

2007. december 31-én az önkéntes nyugdíjpénztári ág esetében 221.487 főre, a magánnyugdíjpénztári ág esetében 367.126 főre nőtt a taglétszám.

A taglétszám alakulását, a szolgáltatások igénybe vételét, a tíz éves várakozási idő leteltét követő kifizetések alakulását az A/1, A/2, A/3, A/4.1, A/4.2, valamint a B/1 táblák tartalmazzák. Ezzel a létszámmal az önkéntes nyugdíjpénztárak között a legnagyobb taglétszámmal rendelkezik pénztárunk.

Az önkéntes nyugdíjpénztári ág közel 7.814 munkáltatói taggal áll munkáltatói szerződésben, míg a magánnyugdíjpénztári ág közel 143.427 munkáltatóval áll kapcsolatban. A munkáltatói kötelezettség vállalások rendre teljesültek.

A Nyugdíjpénztárt a Fővárosi Bíróság 1996. május. 3-án vette nyilvántartásba 126/96. számon.

A Pénztárfelügyelet engedélyét (melynek száma: E/204/96.) 1996. május 7-én szerezte meg.

Nyugdíjpénztárunk a magánnyugdíjpénztári működtetési engedélyét az Állami Pénztárfelügyelet 1997. szeptember 27-én, a PF/1777/1/97. számú határozatával adta meg.

A magánnyugdíjpénztári tevékenységi engedélyt a PF/3086/2/97. számú határozattal kapta meg a nyugdíjpénztár 1997. december 17-én elsőként az országban.

I. A nyugdíjpénztár bevételei, szolgáltatásai

1. Önkéntes nyugdíjpénztári ág bevételei:

a, Tagdíj: minimum (alap) tagdíj	2.000 Ft/hó (A tagdíj a tag vállalása szerint kereset arányos vagy fix összegű is lehet.)
b, befizetések gyakorisága:	havi
c, egyedi támogatási lehetőségek (támogatható tagsági körök)	Az alapszabály 9.3 pontja alapján adományban (támogatásban) az alábbi tagsági körök részesülhetnek: a) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre, b) az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok köre, c) az ugyanazon érdekképviselői szervvel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre,

	<p>d) a nyugdíjkorhatárt betöltött pénztárhoz tartozók köre, e) a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő pénztárhoz tartozók köre, f) az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő vagy ugyanazon munkakört ellátó pénztárhoz tartozók köre, g) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, a nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időtartamon belül elérő pénztárhoz tartozók köre, h) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező pénztárhoz tartozók köre, i) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját tagdíj-befizetést teljesítő pénztárhoz tartozók köre, j) az ugyanazon jogi személlyel, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló pénztárhoz tartozók köre, k) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztárhoz tartozók köre, l) adott időszakban a pénztárba belépők köre, m) a támogató által meghatározott pénztárhoz tartozók köre.</p>																		
<p>d, Felosztási elvek (a befizetések %-ában) a havi rendszeres tagdíj és eseti befizetés esetén évi 10.000 Ft alatt</p> <p>évi 10.000 Ft és 333.333 Ft közötti részre</p> <p>évi 333.333 Ft fölötti részre</p>	<table border="0"> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>90,00 %</td> </tr> <tr> <td>működési tartalék</td> <td>9,90 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,10 %</td> </tr> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>96,00 %</td> </tr> <tr> <td>működési bevétel</td> <td>3,90 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,10 %</td> </tr> <tr> <td>fedezeti tartalék</td> <td>99,00 %</td> </tr> <tr> <td>működési bevétel</td> <td>0,90 %</td> </tr> <tr> <td>likviditási tartalék</td> <td>0,10 %</td> </tr> </table>	fedezeti tartalék	90,00 %	működési tartalék	9,90 %	likviditási tartalék	0,10 %	fedezeti tartalék	96,00 %	működési bevétel	3,90 %	likviditási tartalék	0,10 %	fedezeti tartalék	99,00 %	működési bevétel	0,90 %	likviditási tartalék	0,10 %
fedezeti tartalék	90,00 %																		
működési tartalék	9,90 %																		
likviditási tartalék	0,10 %																		
fedezeti tartalék	96,00 %																		
működési bevétel	3,90 %																		
likviditási tartalék	0,10 %																		
fedezeti tartalék	99,00 %																		
működési bevétel	0,90 %																		
likviditási tartalék	0,10 %																		

2. Magánnyugdíjpénztári ág bevételei

a, Tagdíj:	A magánnyugdíjpénztár tagja a nyugdíjjárulék alapot képező jövedelme után 8% tagdíjat fizet
b, Tagdíj kiegészítés:	A munkáltató egyoldalú kötelezettségvállalással munkavállalója tagdíját, vagy a tag saját tagdíját a tagdíjalap mértékének 10 %-áig kiegészítheti.
c, Befizetés gyakorisága	havi
d Felosztási elvek (a befizetések %-ában)	Fedezeti tartalék 94,50 % Működési bevétel 5,40 % Likviditási tartalék 0,10 %

3. Önkéntes és magánnyugdíjpénztári szolgáltatások

- járadékszolgáltatás és/vagy
- egyösszegű kifizetés

II. Működés

A Pénztár tevékenységét a Budapest, Kapás u 6-12. sz. alatti bérelt ingatlanban folytatja.

A Nyugdíjpénztár 2006. évtől kezdődően saját maga végzi a teljes adminisztrációt. A Hungária Biztosító Számítástechnikai Kft. biztosítja a pénztárunk számára az informatikai szolgáltatást.

A pénztár vagyongazdálkodója az Allianz Hungária Biztosító Rt., az ország egyik legnagyobb intézményi befektetője. Az Allianz Hungária Biztosító Rt. biztosítja a mindenkori jogszabályokban előírt személyi, tárgyi és garanciális feltételeket a kezelt pénztárvagyon tekintetében. A befektetési ügyleteket az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárral egyeztetett befektetési terv és a Nyugdíjpénztár Vagyonkezelési Szabályzata alapján szervezi és bonyolítja. A vagyongazdálkodó tevékenységéért díjazásban részesül, melynek mértéke a piaci értéken számolt éves átlagos befektetési állomány 0,8 %-a és a vagyongazdálkodó által elért benchmark fölötti hozam 25 %-a, de összességében a vagyongazdálkodói díj nem haladhatja meg a kezelésre átadott vagyon kereskedési költségek nélkül számított tárgyév eleji és tárgyév végi piaci értéke számtani átlagának 0,9 %-át. Ezen felül a Nyugdíjpénztárt terhelik a befektetések kapcsán felmerülő egyéb költségek (bankköltségek, ÁÉTF díj, KELER költség) is.

A letétkezelést (értékpapírszámla kezelést) az Unicredit Bank Hungary Zrt. végzi a Nyugdíjpénztár számára. Ennek keretében a letétkezelőnél letétként kezelt, valamint a Keler Rt-nél vezetett banki értékpapírszámlákon jóváírt értékpapírokról nyilvántartást vezet, illetve teljesíti az értékpapírszámlára vonatkozó előírásokat.

A társaság könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft. bejegyzett könyvvizsgálója, Henye István.

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak beszámolási és könyvvezetési kötelezettségéről szóló 223/2000. (XII. 19.) kormányrendelet, valamint a magánnyugdíjpénztárak a 222/2000. (XII. 19.) kormányrendelet alapján üzemgazdaság szemléletű kettős könyvvitelt vezet és a naptári év végén az eszközeiről és annak forrásairól éves pénztári beszámolót készít, amelyet a naptári év végén december 31-ével, mint fordulónappal zár le.

Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet alakulása

A pénztár vagyoni és jövedelmi helyzete stabil. Az önkéntes nyugdíjpénztári ág működésének eredménye 28.488 eFt volt, amely az előző évi eredményhez képest 1.028,68 %-os növekedést, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest pedig 425,32 %-os növekedést jelent. Az önkéntes pénztár működési eredménye és a saját tőke egyenlege 421.668 eFt.

A magánnyugdíjpénztár működésének eredménye 324.188 eFt volt, amely az előző évi eredményhez képest 90,63 %-os növekedést elsősorban az okozta, hogy a jogszabályi előírásoknak megfelelően az adóhatóságtól átutalt függő befizetések az alapfelosztásnak megfelelő működési része elhatárolásra került, a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest pedig 2,60 %-os csökkenést jelent.

Az önkéntes pénztári ág fedezeti célú bevételei a pénzügyi tervben foglaltakhoz képest 1.319.778 eFt-tal kevesebb, ez elsősorban a tagdíjbevételek és a hozambevételek elmaradása miatt. A likviditási célú bevételek 1.874 eFt-tal haladták meg a pénzügyi tervben foglaltakat, a tagdíjbevételek hatására.

Az önkéntes nyugdíjpénztári tervezett és tényleges bevételek alakulását tartalékonként az A/5. sz. táblázat mutatja.

A pénzügyi terv 214.978 fő éves átlagos taglétszámmal és 10.818.654 eFt éves tagdíjbevételel számolt. A tényleges tagdíjbevétel 9.292.301 eFt lett, ez 1.526.353 eFt tagdíjbevétel elmaradást jelent, a tényleges éves átlagos taglétszám pedig 216.419 fő volt. A díjbevételi terv alulteljesítése azzal magyarázható, hogy az átlag tagdíj a tervezett 4.181 Ft helyett 3.578 Ft-ot tett ki, továbbá a nemfizető tagok száma is jelentős.

A tagdíjbevétel és az éves taglétszám alakulását az önkéntes nyugdíjpénztár esetében az A/6. sz. táblázat mutatja.

A magánnyugdíjpénztári fedezeti célú tényleges bevételek 12.328.116 eFt-tal kevesebb a tervezettnél, elsősorban a hozambevételek alulteljesítése miatt, a likviditási célú bevételek azonban 1.053.805 eFt-tal haladták meg a tervezett értéket, mely azzal magyarázható, hogy a megnövekedett függő bevételek hozamára képzett tartalék is itt került kimutatásra. A tényleges és tervezett magánnyugdíjpénztári bevételek alakulását a B/2. sz. táblázat mutatja.

A magánnyugdíjpénztári pénzügyi terv 357.340 fő éves átlagos taglétszámmal számolt a tényleges 357.647 fővel szemben. A tervezett tagdíjbevételek 33.723.754 eFt volt, ehhez képest a tényleges tagdíjbevételek 28.622.615 eFt lett. Ez 5.101.139 eFt csökkenést jelent a tervhez képest, mely elsősorban az átlag tagdíj kedvezőtlenebb alakulásával magyarázható. A tényleges átlag tagdíj 6.669 Ft volt a tervezett 7.867 Ft-tal szemben.

A tényleges tagdíj bevételek és az átlagos taglétszám alakulását a magánnyugdíjpénztár esetében a B/3. sz. táblázat mutatja.

A mérleg és eredménykimutatás, valamint a kiegészítő melléklet táblázataihoz a következő magyarázatot adjuk.

Az önkéntes pénztári ág mérleg főösszege 97.406.276 eFt, mely 8.093.435 eFt-tal, 9,06 %-kal nőtt a bázisértékhez képest, melyet forrásoldalon a saját tőke és a céltartalékok, eszközoldalon a tárgyi eszközök, befektetések, és követelések emelkedése reprezentál.

A magánnyugdíjpénztári ág mérleg főösszege 215.560.733 e Ft, mely 46.251.847 e Ft-tal, 27,32 %-kal nőtt, melyet forrásoldalon a saját tőke, a céltartalékok és a kötelezettségek, eszközoldalon a tárgyi eszközök, befektetések, és követelések emelkedése reprezentál.

1.) Eszközök

Az önkéntes nyugdíjpénztár esetében az eszközök főbb csoportok szerinti állományát, a 2006. évhez képest történt változását az A/7., az összetételének alakulását pedig az A/8. sz. táblázatokban mutatjuk be. Az eszközök állománya 89.312.841 eFt-ról 97.406.276 eFt-ra változott, ami 9,06 %-os változásnak felel meg.

A magánnyugdíjpénztár esetében az eszközök főbb csoportok szerinti állományát a B/4., az összetétel alakulását a B/5. sz. táblázatokban mutatjuk be. Ezek alapján az eszközök állománya a magánnyugdíjpénztár esetében 169.308.886 eFt-ról 215.560.733 eFt-ra változott, ami 27,32 %-os változást jelent.

1.1. Gépek, berendezések, felszerelések

Az önkéntes pénztár a gépek, berendezések között szünetmentes berendezést, szerverszoba hűtőberendezést, fénymásolókat, elektromos hálózatot, pénzszállító táskát, vonalkód leolvasót, információs táblát, függőmappás fémszekrényt, hangrögzítőt, időzáras pénztárboxot, iratmegsemmisítőt és kávéfőzőt tartott nyilván. Ezen eszközök együttes könyv szerinti értéke 2007. december 31-én az önkéntes pénztári ág esetében 2.235 eFt. Az év során 846 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

A mobiltelefon után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 11 eFt, a pénzszállító táskák után 14,5%-os leírási kulcs alkalmazásával 12 eFt, az információs tábla után 14.5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 5 eFt, a vonalkód leolvasó esetében 14,5%-os leírási kulcs alkalmazásával 5 eFt, szünetmentes berendezés után 33%-os leírási

kulcs alkalmazásával 64 eFt, szerverszoba hűtőberendezés és elektromos hálózat után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 294 e Ft, a fénymásoló berendezések után 33 %-os leírási kulcs alkalmazásával 316 eFt, a függőmappás fémszekrény után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 8 eFt, a hangrögzítő után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 16 eFt, az időzáras pénztárbox után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 5 eFt, az iratmegsemmisítő berendezés után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 6 eFt, a kávéfőző gép után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 3 eFt, a kis értékű tárgyi eszközök után 84 eFt terv szerinti értékcsökkenési leírás került elszámolásra. Ezen kívül 17 eFt terven felüli értékcsökkenési leírás is elszámolásra került.

A magán pénztár 2007. december 31-én szünetmentes berendezést, szerverszoba hűtőberendezést, fénymásoló berendezést, elektromos hálózatot, pénzszállító táskát, információs táblát, vonalkód leolvasót, függőmappás fémszekrényt, hangrögzítő berendezést, időzáras pénztárboxot, iratmegsemmisítőt és kávéfőzőt tartott nyilván, melyek együttes könyv szerinti értéke 5.703 eFt volt. Az év során 2.118 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

A mobiltelefon után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 11 eFt, a pénzszállító táskák után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 12 eFt, vonalkód leolvasó után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 5 eFt, információs tábla esetében 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 5 eFt, a szünetmentes berendezés után 33 %-os leírási kulcs alkalmazásával 165 eFt, a szerverszoba hűtőberendezés és elektromos hálózat után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 755 eFt, fénymásoló berendezések után 33 %-os leírási kulcs alkalmazásával 813 eFt, a függőmappás fémszekrény után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 21 eFt, a hangrögzítő után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 42 eFt, az időzáras pénztárbox után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 12 eFt, az iratmegsemmisítő berendezés után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 16 eFt, a kávéfőző gép után 14,5 %-os leírási kulcs alkalmazásával 9 eFt, a kis értékű tárgyi eszközök esetében 235 eFt terv szerinti értékcsökkenési leírás került elszámolásra. Ezen kívül 17 eFt terven felüli értékcsökkenési leírás is elszámolásra került.

Az immateriális javak, tárgyi eszközök nettó és bruttó értékének, valamint az elszámolt értékcsökkenés alakulását a 2/1. sz.; 2/2. sz.; a 3/1. sz.; és a 3/2. sz. függelékek tartalmazzák.

1.2. Működtetett ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok

Itt került elszámolásra a bérelt ingatlanon végzett beruházás értéke, melynek könyv szerinti értéke 2007. december 31-én az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 383 eFt, mely után 3 %-os leírási kulcs alkalmazásával 4 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

A magánnyugdíjpénztári bérelt ingatlanon végzett beruházás könyv szerinti értéke 1.060 eFt, mely után 3 %-os leírási kulcs alkalmazásával 11 eFt értékcsökkenési leírás került elszámolásra.

1.3. Befektetések

Mind az önkéntes, mind a magánnyugdíjpénztár esetében az eszközök között az A/7. és B/4. sz. táblákban a befektetések, illetve a befektetések értékelési különbözete összevontan tartalmazza a befektetett pénzügyi eszközök, illetve a forgó eszközök között kimutatott értékpapírok állományát, illetve azok értékelési különbözetét. Így is szemléltetve a befektetések jelentőségét.

A Nyugdíjpénztár befektetési portfólióinak összetétele és nagyságrendje megfelel az önkéntes, illetve a magán-nyugdíjpénztárak befektetési előírásairól szóló 281/2001. (XII. 26.), illetve a 282/2001. (XII. 26.) kormányrendeletben foglaltaknak. Az önkéntes és magánnyugdíjpénztáraknak a befektetési kormányrendeletben foglaltaknak megfelelően negyedévente a befektetési portfólióikat értékelni kell. Az értékelést a letétkezelőnek kell elvégezni és a könyvvizsgálónak auditálni kell.

A letétkezelő által értékpapíronként megállapított piaci értékből le kell vonni a kamatozó értékpapírok esetében a könyv szerinti értéket, így megkapjuk az értékelési különbözetet. Az értékelési különbözetet jogcímenként kell kimutatni, úgy, mint időarányos kamatból, járó osztalékból, deviza árfolyamváltozásból, egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözetként. Az 2007. évi hatályos jogszabályok alapján a pozitív és negatív értékelési különbözetet is fel kell osztani az egyéni számlákra.

Befektetési politika kivonata

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztára konzervatív, biztonságra törekvő befektetési politikát követ.

Az egyes pénztári tartalékokhoz tartozó kockázatvállalási képesség és lejárat szerkezet, valamint a pénztár meglévő, illetve a várható kötelezettségei alakulása alapján meghatározott befektetési stratégiai eszközallokáció (minimum, s maximum arányok) és a megcélzott hozamok mutatói (referenciaindexek):

A részletezett befektetési arányokat piaci értéken kell számítani.

A pénztár az alábbi négy – magánpénztári ág esetén további két – befektetési portfóliót alkalmazza:

- a) likviditási,
- b) működési,
- c) fedezeti egyéni számlák,
- d) fedezeti szolgáltatási számlák,

a magánpénztári ág vonatkozásában továbbá:

- e) APEH függő,
- f) egyéb munkáltatói függő.

A Pénztár a fenti befektetési portfóliókban pénztári áganként az egyes ágak összportfóliójának piaci értékének maximum 6%-val megegyező rövid lejáratú lekötött betétet tarthat. Ezen felül az egyes portfóliókban az alábbi szabályok érvényesülnek:

1. A likviditási portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, melyeknek az átlagos futamideje (duration) maximum 2 év.

2. A működés portfólióban csak hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek futamidő korlátozás nélkül.

3. Az egyéni fedezeti portfólióban a mindenkor éves befektetési politikában foglalt irányelveknek megfelelő, hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok szerepelhetnek, ezen belül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok átlagos futamidejének maximuma 5 év.

4. A szolgáltatási fedezeti portfólióban az önkéntes pénztár ág esetében hitelviszonyt megtestesítő forgalomképes értékpapírok szerepelhetnek, melyeknek az átlagos futamideje (duration) maximum 1 év, míg a magánpénztár ág esetében a vagyontulajdonos banki folyószámlán található tekintettel arra, hogy a pénztár szolgáltatást nem nyújt.

5. A magánpénztári ágra vonatkozó, APEH függő és egyéb munkáltatói függő elnevezésű portfóliók esetében az egyéni fedezeti portfólióra vonatkozó szabályok az irányadók.

6. Held-to-Maturity (HTM), a nem piaci értéken nyilvántartott, nem eladható kategóriába sorolandó államkötvények speciális értékelési lehetőségével a Pénztár likviditási, hozam kockázati, vagyontulajdonosi eredményességi szempontok egyidejű figyelembe vétele alapján nem kíván élni.

7. Amennyiben az előző hat pontban meghatározott befektetési arányoktól a pénztár vagyontulajdonosi eltér, akkor a rögzített limiteknek megfelelő portfólió arányokkal való megfelelés érdekében azokat a lehető leghamarabb, de nem később, mint 8 munkanap alatt helyre kell állítani a limiteknek megfelelő portfóliót.

8. Stratégiai portfólió összetétel

Stratégiai portfólió összetételén a pénztár által a meghatározott céldőszakban követni kívánt lehetséges portfóliószerkezeteket tekintjük. A vagyontulajdonosi eltérhet az alábbiakban meghatározott stratégiai portfólió összetételtől jelen szabályzat egyéb előírásainak és a jogszabályi korlátok betartásával, de az ettől való eltérésekből származó kockázat – a referenciaindex számítási módján keresztül – a vagyontulajdonosi értékelésében jelentkezik

A stratégiai portfólió összetétel a befektetési politika következő módosításig, de legkésőbb a 2007-ben jogszabályilag kötelező felülvizsgálatáig a következő:

8.1. A célportfólió összetétele az önkéntes pénztári ágban:

- a) hitelviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió 83 % +4 %/-10 %-a,

- b) magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból álló portfólió durationja (átlagos futamideje) $4 \pm 0,8$ év,
- c) tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (magyar részvény, nemzetközi részvény) és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió $17 \% \pm 4$ %-a,
- d) hitelviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok (külföldi kötvény) és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió 0 %-a,
- e) lekötött betét a Pénztár befektetési portfólióiban pénztári áganként az egyes ágak összportfóliójának piaci értékének maximum $0 \% + 6$ %-a.

8.2. A célportfólió összetétele a magán pénztári ágban:

- a) hitelviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió viszonylatában negyedévenként:
 - I. név $81,5 \% + 5 \%/-11$ %;
 - II. név $80,0 \% + 5 \%/-11$ %;
 - III. név $78,5 \% + 5 \%/-11$ %;
 - IV. név $77,0 \% + 5 \%/-11$ %;
- b) magyar hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból álló portfólió durationja (átlagos futamideje) $4 \pm 0,8$ év,
- c) tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (magyar részvény, nemzetközi részvény) és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió viszonylatában negyedévenként:
 - I. név $18,5 \% \pm 5$ %;
 - II. név $20,0 \% \pm 5$ %;
 - III. név $21,5 \% \pm 5$ %;
 - IV. név $23,0 \% \pm 5$ %;
- d) hitelviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok (külföldi kötvény) és az ebbe fektető befektetési jegyek a teljes portfólió 0 %-a,
- e) lekötött betét a Pénztár befektetési portfólióiban pénztári áganként az egyes ágak összportfóliójának piaci értékének maximum $0 + 6$ %-a.

9. Referenciahozam számítása

A stratégiai célportfólió középértékei alapján az alábbi részportfóliók képezik a referencia hozamot

9.1. Referencia index az önkéntes pénztári ágban:

	Arány	Index
- Hitelviszonyt megtestesítő magyar ép.	83 %, ebből	MAX 90 % RMAX 10 %
- Magyar részvények	8,5 %, ebből	BUX 100 %
- Nemzetközi részvények	8,5 %, ebből	EuroSTOXX50 40 % S&P500 15 % MSCI WO 30 % MSCI EM 15 %

9.2. Referencia index a magán pénztári ágban:

	Aránya negyedévenként				Index
	I.né	II.né	III.né	IV.né	
- Hitelviszonyt megtestesítő magyar ép.	81,5%	80,0%	78,5%	77,0%	ebből MAX 90 % RMAX 10 %
- Magyar részvények	7,4 %	8,0 %	8,6 %	9,2 %	ebből BUX 100 %
- Nemzetközi részvények	11,1%	12,0%	12,9%	13,8%	ebből EuroSTOXX50 40 % S&P500 15 % MSCI WO 30 % MSCI EM 15 %

10. A referenciaindex számítási módja:

A pénztár referenciaindexa az egyes részportfoliók hozamának súlyozott átlaga. Több értékelt időszakra vonatkozó összetétel esetén az egyes értékelt időszakok referenciahozamainak láncszorzata. Az értékelt időszakoknak meg kell egyeznie a hozamszámítás tekintetében figyelembe vett időszakokkal.

11. Eltérés a referencia indextől

Amennyiben a pénztári össz-portfolió teljesítménye a jelentősen kisebb (lásd lejjebb) a referenciaindexeknél, akkor a pénztár befektetésekért felelős vezetője előterjesztést nyújt be az Igazgatótanácsnak a szükséges intézkedések megtétele érdekében.

A hozameltérés jelentős, ha meghaladja az annualizált 1%-ot.

Amennyiben a jelentős eltérés oka a stratégiai portfólió összetételtől való a pénztár befektetésekért felelős vezetője haladéktalanul értesíti az Igazgatótanácsot, amely utasíthatja a vagyonkezelést végző szervezetet a befektetési politikában megcélzott helyzet előállítására érdekében 3 munkanapon belül intézkedések megtételére.

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2007. éves befektetésének értékelése

Makrogazdaság

Bár az év első felében publikált adatok már előre vetítették egy esetleg visszaesés jeleit, a tényleges problémák csak az év második felében következtek be. A tengerentúlon a jelzálogpiac összeomlása erős negatív turbulenciákat okozott a pénz- és tőkepiacokon, így a FED elsődleges célkitűzésévé a piaci stabilitás megőrzése volt. Az amerikai központi bank ezért két ízben is csökkentette irányadó kamatát. Az Eurózára gazdaságára ugyancsak hatással voltak a tengerentúli tendenciák. Az ECB felhagyva az első féléves kamatcsökkentési lépéseivel, a második félévben változatlan szinten hagyta irányadó kamatát.

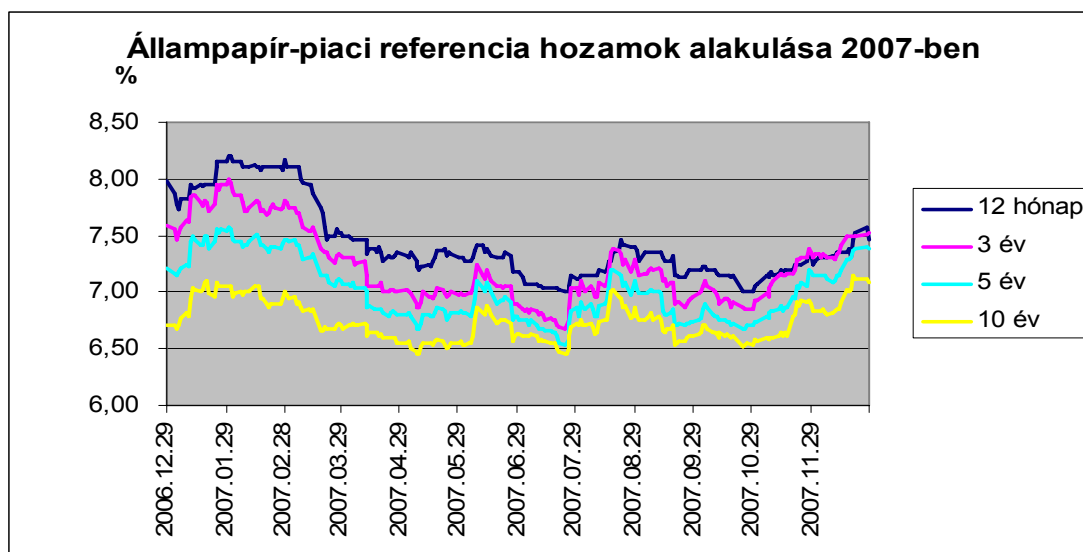
Itthon 2007-ben összesen 50 bázisponttal csökkent a jegybanki alapkamat. Az év eleji 8 százalékos irányadó kamatot először júniusban, majd szeptemberben csökkentették 25-25 bázisponttal. Bár a kamatpolitika egy hosszabb csökkentési periódust vetített előre, a nemzetközi tendenciák, valamint a vártnál magasabb infláció óvatosságra intette a jegybankot. Az új kamatpolitika új jegybankelnökhöz kötődik, március 5-től Simor András áll a Monetáris Tanács élén.

Az infláció jelentősen emelkedett, és márciusban 9 százalékkal, öt és fél éves csúcsot ért el. Nyár közepéig az MNB úgy gondolta, hogy az infláció tartósan csökkenő pályára állt, ám a globális kedvezőtlen tendenciák, illetve az élelmiszer és energiaárak nem várt tartós emelkedése felfelé módosította az inflációs várakozásokat.

Míg az infláció nagyobb lett a vártnál, a gazdasági növekedés jelentősen alulmúlta a várakozásokat. Míg az első negyedévben 2,9 százalék, a másodikban 1,2 százalék, míg a harmadik negyedévben már csak 1 százalék lett a gazdaság növekedési üteme. Az év egészére 1,6 százalékot várnak az elemzők.

A hazai fizetőeszköz az év első felében 2,54 százalékkal erősödött, majd nyár végén a kockázatvállalási hajlandóság erőteljes csökkenésével jelentősen gyengült. Az év végére nagyjából az év eleji szinthez korrigálva, 253 körüli szűk sávban mozgott, és összességében 0,62 százalékkal gyengült egy év alatt.

Állampapírok

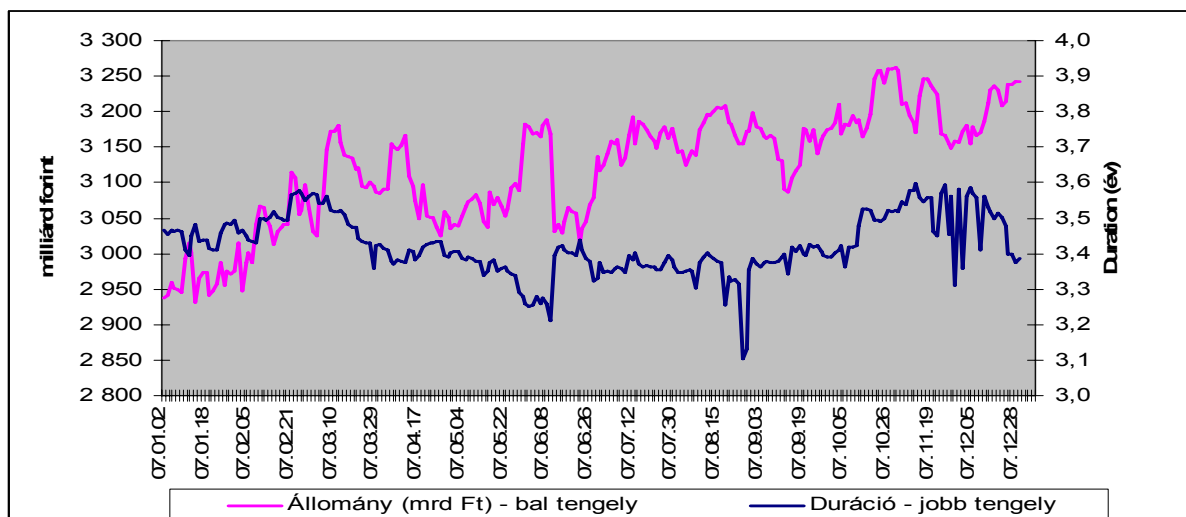


A hozamgörbe inverzitása az év folyamán fokozatosan csökkent, év végére szinte kiegyenesedett. Az öt éves futamidőig vízszintesnek tekinthető, csak az egészen hosszú, 10-15 éves futamidőn mutat inverz (csökkenő) formát.

A rövid futamidejű állampapírok (diskont kincstárjegyek) piacán, éves szinten 40-49 bázispontos hozamcsökkenésnek lehettünk tanúi. A csökkenés oka az év első felében a folyamatosan csökkenő inflációs ráta és az MNB várt kamatcsökkentései, az év második felében pedig a kockázatos másodpiaci jelzáloghitelek miatt kialakult

pánik volt, mely a befektetők érdeklődését a biztonságosabb (rövidebb lejáratú) papírok felé irányította.

Míg a 3 éves papír hozama év végén alacsonyabb 3 bázisponttal a nyitóértéknél, az ötéves 21, a 10 éves 38, a 15 éves 34 bázisponttal magasabb szinten zárt. Ennek az emelkedésnek egyértelműen az év második felében kialakult tengerentúli jelzálogpiaci probléma volt az oka. A külföldi befektetők kockázatvállalási hajlandósága csökkent. Ez egyrészt azt jelenti, hogy kevesebb pénzt allokáltak a régióra, valamint a régió belül is a hosszabb lejáratokra.



Külföldi Részvénypiac

2007. első felét a fokozott likviditásbőség, illetve kedvező vállalati fundamentumok vezérelte rekord nagyságú akvizíciók jellemezték. Az év első hat hónapjában folytatódtak a vállalati felvásárlások, melyek soha nem látott magasságokba repítették az amerikai és globális piacokat.

A 2001-2005 közti időszakra jellemző alacsony kamatkörnyezet és emelkedő lakásárak 2007-re az amerikai lakosság jelentős eladottságához vezettek. A jelzáloghitel állomány drasztikusan megemelkedett miközben befektetői oldalról a kockázatvállalási éhség rekord magasságokba emelkedett. A jelzáloghitelek értékpapírosítása valamint az ezzel kapcsolatos származtatott termékek széleskörű elterjedése következtében a bankok és befektetési társaságok jelentős kitétségeket vállaltak a sokszor igen magas kockázati besorolású termékekből. Az év közepén azonban a lakáspiac összeomlásával (zuhanó árak, csökkenő értékesítés és építés) csökkent a jelzáloghitelek fedezete és nőtt a nemfizetések aránya, ami komoly veszteségeket okozott a bankok számára. Az év további részében aztán egymást követték a nagy amerikai bankok veszteség bejelentései, ami megrendítette a bizalmat a szektor iránt.

A válságot tovább mélyítette a bankok tényleges subprime jelzálogkitétségével kapcsolatos bizonytalanság és a várható jövőbeni leírások mértéke. Az igazai veszélyt viszont az jelentette, hogy az amerikai hitelpiaci és likviditási válság hatásai globalizálódnak és átgyűrűznek a gazdaság többi szektorába is.

A negyedik negyedévben nyilvánvalóvá vált, hogy a tengerentúlon a fogyasztás visszaesésével, és ezzel együtt a gazdasági növekedés lelassulásával kell számolni. A 14 éves mélypontra süllyedő ingatlanpiaci adatok, a fogyasztás csökkenő trendje, valamint a konjunktúra alakulását előrejelző bizalmi mutatók mind-mind kedvezőtlenül alakultak az elmúlt időszakban. A pesszimista hangulatot tovább erősítették a bankszektor felől érkező kedvezőtlen gyorsjelentések is, melyekben a bankok több milliárd dolláros veszteségről számoltak be, melynek hatására jelentős csökkent a szektor papírjainak árfolyama. A FED a stabilitás megőrzése végett október utolsó napján 25 bázisponttal csökkentette az irányadó kamatot, majd december közepén ugyanolyan mértékben, 4,25 százalékra.

Hazai Részvénypiac

Az elmúlt évek töretlen emelkedése után, a 2007. második felében az Amerikából elindult jelzálogpiaci válság a régióra is igen komoly hatással volt. A kockázatvállalási kedv átrendeződésével jelentősen romlott a régió megítélése, amely erőteljes korrekciót okozott a térségben.

A térség indexei közül a hazai részvénypiacot a gyenge makroadatok is sújtották így a BUX az 5,6 százalékos éves növekedéssel 2001. óta a legalacsonyabb éves hozamot érte el és alulteljesítette a régiót is.

Az elmúlt évben ismét a kispapírok vitték a prímet, a blue chipek némileg lemaradtak az év egészét tekintve. A négy vezető részvény közül a MOL teljesített legjobban, 13,4 százalékos emelkedéssel. A papír árfolyam-emelkedéséhez nagymértékben hozzájárultak az OMV sorozatos felvásárlási ajánlatai, mely a nyár végére 31 000 forint felé repítették a papír árfolyamát. Az OTP összesen 0,5 százalékot volt képes emelkedni az év egészét tekintve, az év utolsó részében lezajlott csökkenés fő oka a pénzügyi szektor globális negatív megítélése volt. A gyógyszergyártók rendkívül rossz évet zártak, az Egis 28,5 százalékot esett, a Richter pedig 4,5 százalékos csökkenéssel fejezte be az évet. Az Mtelekom szintén nem zárt jó évet, közel 15 százalékot esett az elmúlt év végéhez képest.

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár portfóliók teljesítménye

	Önkéntes ágazat	Magán ágazat
Pénztári benchmark hozam	6,26 %	6,16 %
Vagyonkezelői bruttó hozam	6,40 %	6,48 %
Pénztár egészére vonatkozó bruttó hozam	6,41 %	6,44 %
Pénztár egészére vonatkozó nettó hozam	5,52 %	5,51 %
Egyéni számlákon felosztott nettó hozam	5,50 %	5,50 %
Pénztár egészére vonatkozó átlagos nettó hozam 2003-2007	8,85 %	8,56 %

Önkéntes nyugdíjpénztár

Az eszközök 91,32 %-át reprezentáló befektetések állománya 10.122.818 eFt-tal, 12,84 %-kal nőtt, a befektetések értékelési különbözete pedig 2.194.417 eFt-tal 23,03 %-kal csökkent az előző évihez képest.

Az önkéntes nyugdíjpénztári befektetések névértékét, beszerzési értékét, az elszámolt értékelési különbözetet, az ingatlan értékcsökkenését, a könyv szerinti- és a piaci értéket a 4/1 sz. függelék tartalmazza.

A részvények könyv szerinti értéke 4.205.593 eFt, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések könyv szerinti értéke 8.071.251 eFt, a kereskedelmi kötvények könyv szerinti értéke 3.478.852 eFt, a jelzáloglevelek könyv szerinti értéke 9.302.160 eFt, a diszkont kincstárjegyek könyv szerinti értéke 689.469 eFt, az államkötvények könyv szerinti értéke 63.199.369 eFt 2007. december 31-én.

Az önkéntes nyugdíjpénztári befektetésekkel kapcsolatosan elszámolt pénzügyi bevételeket és ráfordításokat tartalékonként az 5/1 sz. függelék tartalmazza. Az egyéni és szolgáltatási számlákon jóváírt nettó hozam 4.792.674 eFt, a likviditási célú nettó hozam 17.538 eFt, a működési célú nettó hozam 11.789 eFt volt év végén. Az éves hozamráta meghatározását önkéntes pénztár vonatkozásában a 7/1 sz. függelék tartalmazza.

Az önkéntes pénztári ágazat befektetései közül a részvények aránya piaci értéken 8,52 %, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések aránya 8,87 % és a kötvények, kincstárjegyek aránya 82,61 % volt.

Magánnyugdíjpénztár

A magánnyugdíjpénztári eszközök 90,60 %-át kitevő befektetések záró állománya 195.303.133 e Ft volt, mely 30,38 %-kal nőtt, a befektetések értékelési különbözete azonban 1.462.724 e Ft-tal, azaz 9,41 %-kal csökkent az előző évihez képest.

A magánnyugdíjpénztári befektetések névértékét, beszerzési értékét, az elszámolt értékelési különbözetet, a könyv szerinti- és a piaci értéket a 4/2 sz. függelék tartalmazza.

A magánnyugdíjpénztári részvények könyv szerinti értéke 11.952.213 eFt, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések könyv szerinti értéke 27.799.464 eFt, a kereskedelmi kötvények könyv szerinti értéke 6.587.717 eFt, jelzáloglevelek könyv szerinti értéke 17.130.422 eFt, a diszkont kincstárjegyek könyv szerinti értéke 1.232.336 eFt, az államkötvények könyv szerinti értéke 130.600.981 eFt volt 2007. december 31-én.

A magánnyugdíjpénztári befektetésekkel kapcsolatosan elszámolt pénzügyi bevételeket és ráfordításokat tartalékonként az 5/2 sz. függelék tartalmazza. Ez alapján az egyéni számlákon jóváírt nettó hozam 8.972.906 eFt, a likviditási célú nettó hozam 722.900 eFt, a működési célú nettó hozam 28.098 eFt volt év végén (6/2 sz. függelék). Az éves hozamráta meghatározását a 7/2 sz. függelék tartalmazza.

Az önkéntes és magánnyugdíjpénztári befektetések hozam felosztásakor az azonosítatlan függő befizetésekre is osztunk hozamot, a jogszabályoknak megfelelően. Ez a hozam a likviditási tartalékok között kerül kimutatásra a mérlegben és az eredmény kimutatásban is, melynek összege az év folyamán a magán pénztár esetében 1.044 eFt (Egyéb függő), valamint 517.751 e Ft (Apeh függő), az önkéntes pénztár esetében pedig 331 eFt volt.

A magán pénztári befektetések közül a részvények aránya piaci értéken 9,16 %, a külföldi pénzürtékre szóló befektetések aránya 13,85 %, a kötvények és kincstárjegyek aránya 76,99 % volt.

1.4. Követelések

A követelések állományának alakulását az önkéntes nyugdíjpénztár esetében a 8/1. sz., a magánnyugdíjpénztár esetében a 8/2. sz. függelék tartalmazza.

A követelések állománya 191.721 eFt-tal, 27,43 %-kal nőtt az önkéntes pénztári ág esetében az előző évhez képest, melynek záró értéke 890.678 eFt volt.

A tagdíjkövetelések állománya önkéntes nyugdíjpénztár esetében 183.468 e Ft-tal, 34,05 %-kal nőtt, így a záró értéke 722.252 eFt.

A pénztár tagdíjkövetelésként írta elő és mutatta ki a pénztárba fizetendő összegszerűen is ismert tagdíjakat (azokat a tételeket, melyről az adatszolgáltatás megérkezett) mindaddig, míg azt pénzügyileg nem rendezik. Abban az esetben, ha 2008. január. 31-ig az előírt tagdíj befolyt, normál módon képezte meg az alapokra a céltartalékot, ha január 31-ig nem folyt be meg nem fizetett tagdíjak tartalékát képzett rá.

Az önkéntes nyugdíjpénztár által folyósított tagi kölcsön állománya 15.183 eFt-tal, 10,56 %-kal csökkent, így a záró értéke 128.572 eFt.

A magánnyugdíjpénztári követelések állománya 374.329 eFt-tal, 9,70 %-kal csökkent, így záró állománya 3.485.307 eFt volt.

A magánnyugdíjpénztár az Apehtől beérkezett bevallások alapján írja elő a tagdíjakat tagdíjkövetelésként, és ott mutatja ki mindaddig, amíg azt pénzügyileg nem rendezik. A magánnyugdíjpénztár azokat a 2007. évre vonatkozó bevallásokat dolgozta fel, melyek 2008. március 31-ig beérkeztek a pénztárhoz az Apehtől.

A magánnyugdíjpénztári tagdíj követelések állománya 412.946 e Ft-tal, azaz 11,30 %-kal csökkent, így a záró érték 3.240.380 eFt volt. Ebből 1.634.216 eFt az a tagdíj összeg, amit nem fizettek meg a tárgyévet követő hó 31-ig, erre meg nem fizetett tagdíjak tartalékát képzett a pénztár, míg a különbözetre 1.606.164 eFt-ra normál módon képezte meg a fedezeti és likviditási céltartalékot a pénztár (úgy mintha az adott évben befolyt volna).

1.5. Pénzeszközök

A pénzeszközök állománya az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 24.937 eFt-tal, 9,72 %-kal csökkent, így a záró egyenleg 231.541 eFt volt. Az önkéntes pénzeszközök állományából 219.502 eFt bankszámlán, 157 eFt a házipénztárban, 10.481 e Ft devizaszámlán, pénzeszközök értékelési különbözete 1.401 eFt volt 2007. december 31-én. A csökkenés magyarázatául szolgálhat, hogy az előző évhez képest a bankszámla egyenlege 13,78 %-kal csökkent.

A magánnyugdíjpénztári pénzeszközök állománya 2.287.867 eFt-tal, 2.471,47 %-kal nőtt, így a záró állomány 2.380.438 eFt volt. Ebből 93.851 e Ft elszámolási számlán, 434 eFt a házipénztárban, 2.238.694 e Ft rövid lejáratú bankbetétben, 40.375 e Ft a devizaszámlán, melyből a rövid lejáratú devizabetét 40.359 e Ft, pénzeszközök értékelési különbözetén 7.084 e Ft volt.

1.6. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások állománya önkéntes nyugdíjpénztár esetében 137 eFt-tal, 32,70 %-kal nőtt, melynek záró állománya 556 eFt volt. Az önkéntes nyugdíjpénztári aktív időbeli elhatárolások alakulását a 9/1 sz. függelék tartalmazza, mely alapján látszik, hogy a teljes összeg a működési költségek elhatárolása volt.

A magánnyugdíjpénztári aktív időbeli elhatárolások állománya 301.476 eFt-tal, 27.966,23 %-kal nőtt, melynek záró egyenlege 302.554 eFt volt, melyből 1.583 e Ft a működési költségek elhatárolása, 300.971 eFt pedig az azonosítatlan tagdíjcélú működési bevételek elhatárolása volt. A magánnyugdíjpénztári aktív időbeli elhatárolások alakulását a 9/2 sz. függelék tartalmazza.

2.) Források

A források önkéntes nyugdíjpénztári fő csoportonkénti változását, összetételének alakulását az A/9. és az A/10. sz. táblázatok, a magánnyugdíjpénztári források fő csoportonkénti alakulását illetve megosztását a B/6. és a B/7. sz. táblázatok tartalmazzák.

A források mértéke az önkéntes pénztár esetében 8.093.435 eFt-tal, 9,06 %-kal növekedett, így a záró állománya 97.406.276 eFt lett.

A magánnyugdíjpénztári források mértéke 46.251.847 eFt-tal, 27,32 %-kal nőtt, így záró állománya 215.560.733 eFt lett.

2.1. Saját tőke

A saját tőke állománya az önkéntes pénztár esetében 113.590 eFt-tal, 36,87 %-kal nőtt a működés eredményének és a tartaléktőke hatására, így a saját tőke záró állománya 421.668 eFt, melyből 28.488 eFt a működés tárgyévi eredménye, a tartaléktőke pedig 393.180 eFt.

A magánnyugdíjpénztári saját tőke állomány 351.133 eFt-tal, 49,65 %-kal nőtt a tartaléktőke és a működés eredményének hatására, így a záró egyenlege 1.058.308 eFt, ebből 324.188 eFt a működés tárgyévi eredménye, a tartaléktőke pedig 734.120 eFt.

2.2. Céltartalékok

A tényleges céltartalékok alakulását és változását az önkéntes nyugdíjpénztár esetében a 10/1. sz., a magán nyugdíjpénztár esetén a 10/2. sz. függelék tartalmazza.

Az önkéntes nyugdíjpénztár fedezeti és likviditási céltartalékok alakulását a pénzügyi terv tükrében a 10/3. sz., a magán pénztár esetében a 10/4. sz. táblázat tartalmazza.

A céltartalékok állománya az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 7.995.285 eFt-tal, 9,03 %-kal növekedett, így a záró állománya 96.574.321 eFt.

A céltartalékon belül a fedezeti céltartalék az egyéni számlákon 7.894.594 eFt-tal, 8,95 %-kal változott, így az egyéni számlák záró állománya 96.058.077 eFt. A szolgáltatási számlákon 51.448 eFt-tal, 35,53 %-kal nőtt, így a záró állomány 196.257 eFt.

A likviditási céltartalék állománya 29.670 eFt-tal, 11,92 %-kal nőtt, így a záró állomány 278.610 eFt. A likviditási tartalékon belül az értékelési különbözetek céltartalékának állománya 1.649 eFt-tal, 59,42 %-kal nőtt, így a záró állomány 4.424 eFt, az egyéb likviditási célú tartalék 28.178 eFt-tal, 11,46 %-kal nőtt, így a záró állomány 273.953 eFt.

A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka 15.158 eFt-tal, 77,71 %-kal nőtt, így a záró állomány 34.663 eFt.

Az önkéntes nyugdíjpénztár esetében az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékából az átcsoportosítás az egyéni számlákra, likviditásra és működésre a függő tételek beazonosítása után, a rájuk eső hozamokat tartalmazzák a jogszabályi előírásoknak megfelelően.

Az Önkéntes Pénztár éves záró fedezeti tartalékának záró értéke 96.254.334 eFt, ami jelentősen 2.067.841,- eFt-tal meghaladta a tervezettet, mely az alábbi okokra vezethető vissza.

A tervezettnél nagyobb záró vagyon alapvetően a nyitó vagyon azonos irányú eltéréseiből adódott, ami alapvetően a 2006. IV. negyedév jó hozama (>4%) indukált, ez a végszámban 2.658.292 eFt pluszt jelent

Éven belül is tapasztalhatók jelentős eltérések a terv-tény adatok között.

Kedvezően alakultak a pénztári befizetések, ezáltal a 'Szolgáltatási célú bevételek' tervezettnél jelentősebb növekedése 1.595.986 eFt-tal járult hozzá a vagyongyarapodáshoz. Ennek oka az átlag tagdíjnövekedésnek az előzetesen becsült értéknél nagyobb aránya.

A záró vagyonra szintén pozitívan hatott a szolgáltatásoknak a tervezetthez képest jelentősen mérsékeltebb szintje, ami a várakozási időt elérő tagok viselkedésének

változásából ered (a csak hozamot felvevő tagok aránya megnőtt). Ennek következtében 1.464.239 eFt kisebb mértékű szolgáltatást nyújtott a Pénztár.

A fenti tényezőkkel ellentétes hatású a 'Pénzügyi eredmény' 2.337.428 eFt-os hiánya, ami a befektetések Pénztár 2007. évi várt hozamánál (9%) jóval kisebb mértékű (6,4%) teljesítésével indokolható.

A záró céltartalékra szintén negatívan hatott a Pénztárunkba átlépő tagok által hozott fedezet 'Egyéb – beolvadás, átlépés' összegének elmaradása az előzetesen kalkulált értéktől – az ebből befolyó összeg 1.608.493 eFt-tal kisebb – ami az átlépő tagok tervezettnél kisebb létszámából ered.

A fenti legfontosabb tényezőkön kívül az alábbi terv-tény eltérések adódtak. A pénztártagok mozgásából adódó kifizetések összege 'Más pénztárba átvitt fedezet' kedvezőbben alakult a tervezettnél – 412.398 eFt-tal – a kilépők átlagvagyonának kedvező alakulása folytán. Az 'Egyéb bevétel, kiadás' egyenlege az előzetesen kalkulálthoz viszonyítva 117.178 eFt tartalék csökkenést eredményezett.

Az Önkéntes pénztár likviditási tartalékának záró értéke 278.940 eFt, ami 10.092 eFt-tal magasabb a tervezettnél. Ez elsősorban a 2006. évi tervezési bázishatás miatt 2007-re is átnyúló eltéréséből adódik, amely a nyitó értékben 8.940 eFt többletet eredményezett. A tárgy évi hatások összege a tervezettnél jobban alakultak 1.152 eFt-tal. Ezen belül a 'Pénzügyi eredmény' előirányozottnál alacsonyabb összeget -231 eFt indukált. A 'Szolgáltatási célú bevételek' az előirányozott felett alakultak 533 eFt-tal, a 'Céltartalék felhasználás' a kalkuláltnál 348 eFt-tal magasabb összegű volt, az 'Egyéb bevételek' 1.197 eFt-tal lettek magasabbak a tervezettnél.

A magánnyugdíjpénztári céltartalékok állománya 37.760.361 eFt-tal, 22,56 %-kal nőtt, így a záró állomány 205.115.307 eFt.

A céltartalékon belül a fedezeti céltartalék az egyéni számlákon 38.136.022 eFt-tal, 23,11 %-kal nőtt, így a záró állomány 203.149.766 eFt.

A likviditási céltartalék 560.548 eFt-tal, 66,03 %-kal csökkent, így a záró egyenleg 288.376 eFt lett. A likviditási tartalékon belül a befektetési kockázatokra képzett céltartalék 784.633 eFt-tal csökkent, így a záró egyenleg 0 e Ft, az értékelési különbözetek céltartaléka 10.277 eFt-tal, 85,14 %-kal csökkent, így a záróegyenleg 1.793 eFt, az egyéb kockázatokra képzett céltartalék 47.289 eFt-tal, 211,79 %-kal nőtt, így a záró állomány 69.617 eFt, az egyéb azonosítatlan befizetések hozamára képzett céltartalék 25.614 eFt-tal, 85,69 %-kal nőtt, így a záró állománya 55.507 e Ft lett, az adóhatósági beszedési számláról átutalt azonosítatlan befizetések hozamára képzett céltartalék záró állománya 161.459 e Ft lett.

A meg nem fizetett tagdíjak tartaléka 165.005 eFt-tal, 11,23 %-kal nőtt így a záró egyenleg 1.634.216 eFt.

A magánnyugdíjpénztár esetében az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalékából az átcsoportosítás az egyéni számlákra, a likviditásra és a működésre a függő tételek beazonosítása után, a beazonosított tételekre eső hozamokat tartalmazzák a jogszabályi előírásoknak megfelelően.

A Magánnyugdíjpénztár fedezeti tartalékának záró értéke 203.149.766,- eFt-ot tett ki, ami 4.907.893,- eFt-tal marad el az előzetes kalkulációtól. A jelentős mértékű negatív eltérés mögött az APEH-től beérkező bevallások hiányossága áll, mely okból az APEH-től érkező le nem könyvelt pénzek összege 5.564.416,-eFt. Ennek várható felosztását figyelembe véve a tervezettnél magasabb záró egyenleg kalkulálható.

Az előző időszak áthúzódó hatása 3.487.744,- eFt többlet, mely a 2006. IV. negyedévi magas hozamból adódott (>4%).

A 'Szolgáltatási célú bevételek' a főkönyvi kimutatás szerint elmaradnak a tervezettől 4.958.959,- eFt-tal, ami - a fenti okokra hivatkozva - szintén nem jelent sem gazdálkodási, sem tervezési problémát. 2008. során az APEH függő felosztását követően az eredeti kalkulációk szerinti mértékben fognak alakulni a 2007. évre vonatkozó tagdíjbevételek.

A tervezettnél alacsonyabb hozam (9% versus 6,5%) miatt a 'Pénzügyi eredmény' 5.774.919,- eFt-tal maradt el a hozamjávírásokból tervezett vagyongyarapodástól. Ez a hatás a részvényt piacok évek óta tartó emelkedésének jelentős korrekciójából, illetve a kedvezőtlen hazai makrogazdasági adatok miatt visszaesést mutató közép és hosszú távú magyar államkötvények utolsó negyedévi árfolyamvesztéséből adódott.

A pénztárak közötti átlépő pénztártagok száma a magánpénztári tagszervezési piac dinamizálódása miatt megkétszereződött az előző évihez képest, így a tervezett átlépő tagok száma alábecsült lett. A tagok által mozgatott átlagos vagyonokban jelentős eltérés mutatkozik, míg a kilépő tagok az egy főre jutó vagyonnál jelentősen kisebb összegeket vittek el, addig az áthozott vagyonok átlagos mértékűek voltak. Ennek köszönhetően a 'Más pénztárba átvitt fedezet' összegszerűségében a kalkulált szerint alakult, csak 6%-kal 253.089,- eFt-tal haladták meg a tervezettet, míg a Pénztárunkba átlépő tagok hozott vagyona 'Egyéb – beolvadás, átlépés' a becsült értéknél közel 1,5-szer nagyobb mértékű volt 2.167.391,- eFt.

A likviditási alapból az azonosítatlan befizetések hozamának rendezése során 471.675,- eFt került átvezetése a fedezeti céltartalékba, ami a tervezettnél sokkal magasabb ezt az APEH függő nagyon nagy átlagos állománya indukálta.

A Pénztár egyéb kifizetései a 'Szolgáltatások' a kalkuláltnál kissé kedvezőtlenebbül alakultak 243.661,- eFt.

Az 'Egyéb bevétel, kiadás' egyenlege az előirányzott 458.000,- eFt többlet helyett 110.708,- hiánnyal zárt, ami 568.708,- eFt eltérés. Ennek egy része az elévült, meg nem fizetett tagdíjak hitelezési veszteségként történő leírásából illetve a hátralékos átlépő tagok és a felszámolt munkáltatók hátralékaiból adódtak (ez utóbbiak nem tervezett tételek voltak). A másik jelentősebb rész az egyéb bevételek jelentős elmaradásából adódtak, jellemzően ide számítva az önellenőrzési, késedelmi pótlékok fedezeti részét valamint a meg nem fizetett tagdíjtartalék felhasználást.

A Magánnyugdíjpénztár likviditási tartalékának záró értéke 288.376,- eFt lett, ami 108.198,- eFt-tal mutatott magasabb összeget a tervezettnél.

A fent említett, a fedezeti tartalék változására ható tényezők a likviditási tartalékra is hatással voltak, így hiányt mutatnak a 'Szolgáltatási célú bevételek' 3.287,- eFt,

illetve az elért hozamok is alacsonyabbak a tervezettnél, azonban egyéb nagy mértékű eltérések is tapasztalhatóak.

Az APEH függő nagyon nagy átlagos állománya indukálta a tervezett sokszorosát kitevő 'Pénzügyi eredmény'-t, mely így 717.176,- eFt többletet mutat. Ebből következik, hogy az azonosítatlan befizetések hozamának rendezése során 471.675,- eFt került átvezetése a fedezeti céltartalékba, ami szintén sokkal magasabb az előirányozottnál.

Az 'Egyéb bevétel, kiadás' egyenlegének alakulásában a fedezeti céltartaléknál felsorolt indokok játszottak közre, melynek együttes hatásaként a tény adat 68.382-eFt-tal maradt el a tervezettől.

A pénztár a likviditási tartalékon belül az önkéntes és a magánnyugdíjpénztár esetében is a befizetésekből csak egyéb likviditási és kockázati célokra képzett tartalékot.

A 2007. évi szabályoknak megfelelően az azonosítatlan befizetések hozamára elkülönített hozamok is a likviditási tartalékok között kerültek kimutatásra, valamint az értékelési különbözetelek céltartaléka is.

2.3. Kötelezettségek

A kötelezettségek állománya az önkéntes nyugdíjpénztár esetében 25.638 eFt-tal, 6,62 %-kal csökkent, így a záró állomány 361.778 eFt.

A magánnyugdíjpénztári kötelezettségek állománya 8.130.891 eFt-tal, 688,47 %-kal nőtt, így a záró egyenlege 9.311.906 eFt.

Az egyéb rövidlejáratú kötelezettségek részletezését az önkéntes nyugdíjpénztár esetében a 11/1. sz., a magánnyugdíjpénztár esetében a 11/2. sz. függelék tartalmazza.

Az egyéb rövidlejáratú kötelezettségek állománya önkéntes nyugdíjpénztár esetében 264.459 eFt, melyből kiemelkedő tétel a 223.876 eFt volt, ami a vagyongazdálkodóval szembeni kötelezettséget jelentette.

A magánnyugdíjpénztári egyéb rövidlejáratú kötelezettségek állománya 2.932.027 e Ft, melyből kiemelkedő tétel a 564.204 eFt volt, ami szintén a vagyongazdálkodóval szembeni kötelezettséget jelentette, valamint a befektetés elszámolási számlán kimutatott 2.245.005 eFt, mely értékpapír vétel miatti kötelezettségből adódik.

A magánnyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések korosított listáját a B/8.1. sz., illetve a B/8.2. sz. táblázat, a munkáltatóhoz rendelhető függő tételek növekedését illetve csökkenését a B/9.1. sz. valamint a B/9.2. sz. táblázat tartalmazza.

2007. január 1-jétől változott a foglalkoztatók bevallási és befizetési rendszere. A foglalkoztatók a bevallásaikat elektronikusan teljesítik az Apeh részére, a

befizetéseiket pedig a MÁK-nál vezetett pénztári számlákra fizetik be. Az eljárások tekintetében az adott havi bevallás utáni befizetés egyezőségének hiánya esetén az Apeh hivatalból indítja a végrehajtási eljárásokat a foglalkoztatókkal szemben.

A pénztár részére a foglalkoztatók a 2007. január 1-jét megelőző időszakra küldenek pót- ill. önellenőrzési bevallásokat, melyek megfizetése is a pénztári számlákra történik. A 2007. évi forgalmak tekintetében a pénztár az eltéréses folyószámlákkal kapcsolatban értesíti ill. felszólítja a foglalkoztatókat a rendezésre, a nullás folyószámlák tekintetében tájékoztatás adása történik.

2007. évben (tartalmazza a 2006. IV. negyedévet is) 269.000 foglalkoztató részére küldtünk folyószámla értesítőt – 67.250 foglalkoztató/negyedév –, a hátralékkal és többlettel rendelkezők részére tértivevénnyel együtt. A nem teljesítő foglalkoztatókat a jogszabályoknak megfelelően átadjuk az Apeh illetékes Igazgatósága részére az eljárások lefolytatása céljából. A tárgyévben 16.700 foglalkoztatóval szemben kezdeményeztünk új eljárást, és az év során – a korábbi években indított eljárások lezárásaként – az APEH sikeresen 444.000 e Ft értékben zárta le az indított eljárásokat.

Az önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések növekedését, illetve csökkenését az A/11.1. sz. táblázat, a munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések korosított listáját az A/11.2. sz. táblázat, a munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések csökkenését jogcímenként az A/11.3 sz. táblázat tartalmazza.

2.4. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások részletezését önkéntes nyugdíjpénztár esetében a 12/1. sz. a magánnyugdíjpénztár esetében a 12/2. sz. függelék tartalmazza.

Az önkéntes nyugdíjpénztári passzív időbeli elhatárolások értéke 10.198 eFt-tal, 26,62 %-kal nőtt, így a záró állománya 48.509 eFt, ebből kiemelkedő tétel a tagszervezési jutalék, melynek összege 43.576 eFt.

A magánnyugdíjpénztári passzív időbeli elhatárolások állománya 9.462 eFt-tal, azaz 14,39 %-kal nőtt, így a záró állomány 75.212 eFt. Ebből kiemelkedő tétel a tagszervezési jutalék, melynek értéke 49.965 eFt. A tagszervezési jutalék elhatárolásának bizonylata a számfejtési rendszerből lekért szerzőnkénti jutalék lista, valamint az érdekeltségi szabályzat alapján elkészített felül jutalék kimutatás.

2.5. Összegző magyarázatok a magán-nyugdíjpénztári beszámoló szerkezetének változása miatt adódó, tárgyévi és előző időszakai tételek közötti eltérésekre, továbbá az új magánpénztári bevallás befizetés során folytatott eljárási rendünkre.

2.5/a. A magán-nyugdíjpénztári beszámoló tárgyévi és előző időszakai tételei között mutatkozó eltérések magyarázata.

Az 1997. évi LXXXII. Törvény. továbbá a 223/2000. (XII. 19.) Kormány rendelet 2007. január 1-től módosításra került, a befektetési kockázatokra képzett céltartalék megszűnt, 2007. évi első hozamfelosztás során kellett a fedezeti tartalék javára elszámolni. Tehát a beszámoló azon sorai nem összehasonlíthatóak 2006. év és 2007. év vonatkozásában, mely tételek megszüntetésre kerültek.

A PSZÁF e témában kiadott állásfoglalása értelmében az átvezetést a befektetési kockázatokra képzett céltartalék és a fedezeti céltartalék között a tárgyévi beszámoló előző évi adatai között kellett elvégezni. Ennek hatására bizonyos eltérések mutatkoznak (nem összehasonlíthatóak) a 2006. évre vonatkozóan elkészített beszámoló tárgyévi adatai és 2007. évi előző évi adatai között, de hatással voltak a 2007. évi beszámoló tárgyévi adataira is. Ezen rendezésből adódó eltéréseket a következő néhány pontban összegezzük:

1. A 2007. évi mérleg 73MMF12212 (Egyéni számlákon jóváírt realizált hozambevételekből képzett céltartalék) sora az előző év vonatkozásában 784.633 e Ft-tal több mint a 2006. évi beszámolóban és főkönyvben foglalt tárgyévi adat.
2. A 2007. évi fedezeti céltartalék tábla 73MEA106 sorának (Likviditási, kockázati tartalékokból átcsoportosítás fedezeti tartalékba) előző évi adata 784.633 e Ft-tal több a 2006. évi beszámoló ugyanezen táblájában és a főkönyvében foglalt tárgyévi adattól.
3. A 2007. évi likviditási és kockázati tábla 73MEB101 és 73MEB102 sora előző évi adatainak oszlopa azonos értéket tartalmaz, mert itt került megszüntetésre a befektetési kockázatokra képzett céltartalék. A tárgyévre vonatkozóan így a 73MEB tábla 102-104 sorai adatot nem tartalmaznak az előző mondatban foglaltakból következően.
4. A 2007. évi beszámoló Cash-flow kimutatás tábla 73MD27 sora az előző év vonatkozásában 784.633 e Ft-tal több mint a 2006. évi beszámolóban és a főkönyvben szereplő tárgyévi adat. A tárgyév vonatkozásában pedig ugyanezen sor kisebb a 2007. évi főkönyvben foglaltaktól 784.633 e Ft-tal. A 73MD39 sor az előző év vonatkozásában szintén 784.633 e Ft-tal több mint a tárgyévi beszámolóban és a főkönyvben foglaltak. A tárgyév vonatkozásában pedig ugyanezen sor kisebb a 2007. évi főkönyvben foglaltaktól 784.633 e Ft-tal.
5. A likviditási és kockázati fedezet eredménykimutatás táblában (73MC) szintén törlésre került a befektetési kockázatokra képzett céltartalék sora, ezért az ilyen jogcímen megképzésre került céltartalék összegét (194.844 e Ft) a 73MC253 soron tüntettük fel.

2.5/b. A 2007. január 1-től bevezetésre került magán-nyugdíjpénztári bevallás befizetési rend során folytatott eljárási rendünk.

A folytatott eljárási rendet többoldalú megállapodás írja elő a pénztárak és APEH számára is.

A fő változást az jelenti az eddigiekhez képest, hogy a foglalkoztatók a havi adó és járulékbevallás keretében vallják be a tagdíjat is az adóhatósághoz, és fizetik meg a

MÁK-nál pénztáranként vezetett tagdíj adónem számlákra. A befizetett tagdíjakat az adóhatóságnak haladéktalanul tovább kell utalni a pénztárak számára, a bevallásokat pedig a bevallás esedékességét követő hónap végéig kell átadni a pénztárak számára elektronikusan.

Tehát a magán-nyugdíjpénztárak a 2007. vonatkozási időszaktól kezdődően az APEH-től beérkezett bevallások alapján írják elő a tagdíjakat tagdíjkövetelésként, és ott mutatják ki mindaddig, amíg azt pénzügyileg nem rendezik. A pénztárunk azokat a 2007. évre vonatkozó bevallásokat dolgozta fel, melyek 2008. március. 31-ig beérkeztek a pénztárhoz az APEH-től (ez az időpont a magánpénztár esetében a mérlegkészítés napja is).

A bevezetett központosított bevallási befizetési rendszernek a legnagyobb problémáját az jelenti, hogy az APEH foglalkoztatói szintű ellenőrzéseket végez a benyújtott bevallások esetében, míg a pénztárak tagi szintű ellenőrzéseket is.

Ezeket a hibásnak minősülő bevallási tételeket a pénztárak, amikor már élesben elindul a visszajelzés rendszere (jelenleg még csak tesztelési fázisban van), havi gyakorisággal fogják az APEH felé visszajelezni. A visszajelzéseket az APEH megvizsgálja, majd amennyiben az valóban foglalkoztatói hiba volt, akkor értesíti a foglalkoztatót és felhívja a hiba kijavítására.

Amennyiben a foglalkoztató javítja a hibás tételt, akkor a pénztár egy lezáró státuszjelzéssel visszajelzi az APEH felé. A foglalkoztató, ha nem javít, akkor az APEH ügyrendjében meghatározott időn belül ezt jelzi az ellenőrzési igazgatóságnak, melyről értesíti a pénztárat is.

2007 év folyamán azonban nem csak ilyen jellegű hibás tételek voltak, hanem az APEH által a pénztárak számára átadott állományban leválogatási hibák is voltak.

Ezek kb. 2900 bárkódon benyújtott bevallást érintettek, melyek rendezése 2008. május elején fog befejeződni.

Arra vonatkozólag, hogy a rendszeres egyeztetésben ezen bevallások feldolgozása után mennyi hibás tétel marad, csak a feldolgozás után tud a pénztár számadatokat mondani. Ennek az oka az, hogy jelenleg az adott hibás alapbevallásra benyújtott önellenőrzések is hibás tételként szerepelnek, hiszen az új rendszerben a tagra vonatkozó alapbevallásban, illetve önellenőrzésben benyújtott teljes adattartalom javításra kerül, vagyis csak a hibátlan alapbevallás után lehet elvégezni az arra vonatkozó önellenőrzés könyvelését.

Problémát fog jelenteni az önellenőrzés megváltozott módja az átlépő pénztártagok esetében, hiszen jelenleg még nem történik meg a pénztárak között az APEH által átadott, és az adott átlépő pénztártagra vonatkozó adatszolgáltatások átadása. Emiatt azok az önellenőrzések, melyekben átlépett tagra vonatkozólag nyújtanak be

korrekciót nem könyvelhetők, hiszen az előzmény, amire vonatkozik a módosítás, nem áll rendelkezésre.

A pénztárunk az új rendszerben az eddigieknek megfelelően, továbbra is havi rendszerességgel, automatikus könyvelés keretében könyveli az egyéni számlákon a bevallási és befizetési adatokat.

Bármilyen okból (be nem azonosított) függő számlán maradó tételeket, önálló portfólió keretében, a fedezeti portfólió összetételéhez hasonló eszközökbe befektette. Tehát a pénztártagot hozamvesztés nem éri, mivel a beazonosítást követően a beazonosult tagdíj és a függő számláról neki arányosan járó hozam is jóváírásra kerül az egyéni számlán. Minden olyan tétel, mely a függő számlán maradt, ha beazonosult volna a mérlegkészítés időpontjáig, a tagdíj bevételeket és a céltartalékot növelte volna a tárgyidőszakra vonatkozóan.

A foglalkoztatók a túlfizetéseik visszaigénylését, melyek a pénztári tagdíj adónemre vonatkoznak a 17-es nyomtatvány benyújtásával kezdeményezhetik az Adóhivatalnál. A kérelemben szereplőket megvizsgálják, és faxon jelzik a pénztárnak, hogy az adott foglalkoztató mit kért vissza a 17-es nyomtatványon, valamint azt is közlik, hogy az adófolyószámláján ez a túlfizetés rendelkezésre áll.

A fax megérkezése után a pénztáraknak, ahogy az a Pénztárak, és az Adóhivatal által megkötött megállapodásban is szerepel 8 napja van arra, hogy visszautalja a pénzt a megállapodásban meghatározott bankszámlára, vagy jelezze, ha valamilyen okból kifolyólag nem tudja teljesíteni a visszautalást.

Az önkéntes és magán-nyugdíjpénztári eredmény-kimutatást a 13/1. sz. és a 13/2. sz. függelék tartalmazza.

A pénztár a nyugdíjszolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadásokat a működés terhére számolta el, így azokat külön nem tartja nyilván és nem is mutatta ki.

Az önkéntes és magánnyugdíjpénztár költségeit költségnemenként a 14/1. sz. és a 14/2. sz. függelék tartalmazza.

Az önkéntes nyugdíjpénztári költségnemek összesen 559.051 eFt, ezek közül kiemelkedő tétel az igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások, melynek összege 319.346 eFt, ezeket a tételeket részletesen a 15/1. sz. függelék tartalmazza.

A magánnyugdíjpénztári költségnemek összege összesen 1.366.864 eFt volt. Ebből kiemelkedő szintén az igénybe vett szolgáltatások és egyéb szolgáltatások, melyek együttes összege 770.506 eFt, ezeket a 15/2 sz. függelék tartalmazza részletesen.

Az igénybevett szolgáltatások összege az előző évhez képest 129.382 e Ft-tal, 59,14 %-kal növekedett, melyből kiemelkedő tétel a tagszervezéssel kapcsolatos vállalkozói díj, összege 339.430 e Ft.

A különféle egyéb szolgáltatások 16.752 eFt-os növekedése elsősorban a számítástechnikai szolgáltatás díjának emelkedésével magyarázható, melynek összege 179.187 e Ft.

Az önkéntes és magánnyugdíjpénztár tárgyévben bekövetkezett pénzmozgásainak jogcímenkénti tagolását a 16/1. sz. és a 16/2. sz. függelékben elkészített Cash-Flow kimutatás tartalmazza.

A 17. sz. függelék tartalmazza a nyugdíjpénztár éves beszámolóját aláíró személyek név és címadatait.

A 18-19. sz. függelékek tartalmazzák a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által közzétett előírásoknak megfelelően a befektetések részletezését.

A nyugdíjpénztár az igazgatótanács tagjainak, az ellenőrzőbizottság tagjainak, tiszteletdíjat nem számolt el.

A nyugdíjpénztár alkalmazotti létszáma 106 fő, az alkalmazottak bruttó bérköltése 495.343 eFt volt.

A nyugdíjpénztárnál azon pénztártagok száma, akik mindkét pénztári ágnak tagjai 50.152 fő volt.

Önkéntes nyugdíjpénztári taglétszám változása
2007.

A/1. sz. táblázat

fő

Sorszám	Taglétszám	2006.	2007.
		Taglétszám	Taglétszám
1.	Időszak elején	198 956	209 485
2.	Időszak alatt új	18 014	22 097
3.	Időszak alatt megszűnt	7 485	10 095
4.	Időszak végén	209 485	221 487

Magánnyugdíjpénztári taglétszám változása
2007.

B/1. sz. táblázat

fő

Megnevezés	Önkéntesen biztosított	Kötelezően biztosított	Összesen
b	c	d	e
Időszak elején	237 049	115 141	352 190
Időszak alatti változás	4 101	10 835	14 936
Új belépő	2 820	16 554	19 374
Átlépő más pénztárból	12 790	38	12 828
Átlépő más pénztárba	9 953	5 619	15 572
Elhalálozott	296	30	326
Rokkant nyugellátottá vált	662	52	714
Öregségi nyugdíjra jogosulttá vált	373	4	377
Egyéb megszűnés	225	52	277
Időszak végén	241 150	125 976	367 126
Ebből számlatulajdonos	6 939	3 122	10 061

Önkéntes nyugdíjpénztári tagsági viszony megszűnések részletezése
2007.

A/2. sz. táblázat

Tagdíjfizetés megszűnése		fő	
		Összesen 2006.	Összesen 2007.
1.	Átlépés	1 040	958
2.	Elhalálozás	252	363
3.	Nyugdíjba vonulás	5 167	5 984
	Összesen:	6 459	7 305
Szolgáltatás igénybevételének a megszűnése			
4.	Egyszeri szolgáltatás lejár	5 167	5 984
5.	Járadékszolgáltatás lejár	14	24
6.	Lejárt szolgáltatás összesen	5 181	6 008
7.	Kilépés-várakozási idő után	1 026	2 790
8.	Elhalálozás időszakai járadék alatt	-	3
9.	Elhalálozás életjáradék alatt	1	-
10.	Elhalálozás összesen	1	3
	Összesen	6 208	8 801

Önkéntes szolgálatások igénybevételének változása
2007.

A/3. sz. táblázat

Sorszám	Igénybevevők létszáma	2006.			2007.		
		Egyszeri szolgáltatást	Járadék szolgáltatást	Összesen	Egyszeri szolgáltatást	Járadék szolgáltatást	Összesen
1.	Időszak elején		76	76		86	86
2.	Új igénybevétel	5 167	24	5 191	5 984	30	6 014
3.	Időszak alatt megszűnt	5 167	14	5 181	5 984	24	6 008
4.	Időszak végén		86	86		92	92

fő

Önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatások értékének alakulása
2007.

A/4.1. sz. táblázat

e Ft

Sorszám	Jogcím	Összesen	Összesen
		2006.	2007.
1.	Egyösszegű szolgáltatások értéke	3 960 396	5 342 984
2.	Járadékszolgáltatások értéke	50 466	56 584
	Pénztár szolgáltatásai értéke összesen	4 010 862	5 399 568

Önkéntes Nyugdíjpénztár
A tíz éves várakozási idő leteltét követő kifizetések, kifizetésre jogosultak számának alakulása
2007.

A/4.2. sz. táblázat

Teljes összeget igénybe vevők		
	Igénybe vevők száma	Igénybe vett összeg
Megszüntette tagsági viszonyát	2 790	810 277
Nem szüntette meg tagsági viszonyát	965	471 882

Csak a hozamot igénybe vevők	
Igénybe vevők száma	Igénybe vett összeg
9005	2 678 032

fő; e Ft

Időszak	Jogosultak száma	Jogosultak számlaegyenlege
Év		2007-12-31
2006.	71 749	50 631 862
2007.	94 586	69 422 804

Az önkéntes nyugdíjpénztár 2007. évre tervezett és tényleges bevételeinek,
valamint ráfordításainak összehasonlítása

A/5. sz. táblázat

e Ft									
Sorszám	Bevételek	Fedezeti terv 2007.	Fedezeti tény 2007.	Működési terv 2007.	Működési tény 2007.	Likviditási terv 2007.	Likviditási tény 2007.	Terv összesen 2007.	Tény összesen 2007.
1.		19 076 996	17 757 218	583 333	632 958	32 987	34 861	19 693 316	18 425 037
								0	0
Sorszám	Ráfordítások	Fedezeti terv 2007.	Fedezeti tény 2007.	Működési terv 2007.	Működési tény 2007.	Likviditási terv 2007.	Likviditási tény 2007.	Terv összesen 2007.	Tény összesen 2007.
1.		19 076 996	17 757 218	592 090	603 534	32 987	34 861	19 702 073	18 395 613
	Egyenleg	0	0	-8 757	29 424	0	0	-8 757	29 424

A magánnyugdíjpénztár 2007. évre tervezett és tényleges bevételének,
valamint ráfordításainak összehasonlítása

B/2. sz. táblázat

e Ft									
Sorszám	Bevételek	Fedezeti terv 2007.	Fedezeti tény 2007.	Működési terv 2007.	Működési tény 2007.	Likviditási terv 2007.	Likviditási tény 2007.	Terv összesen	Tény összesen
1.		50 467 634	38 139 518	1 885 828	1 932 172	78 842	1 132 647	52 432 304	41 204 337
Sorszám	Ráfordítások	Fedezeti terv 2007.	Fedezeti tény 2007.	Működési terv 2007.	Működési tény 2007.	Likviditási terv 2007.	Likviditási tény 2007.	Terv összesen	Tény összesen
1.		50 467 634	38 139 518	1 552 970	1 605 320	78 842	1 132 647	52 099 446	40 877 485
	Egyenleg	0	0	332 858	326 852	0	0	332 858	326 852

Önkéntes nyugdíjpénztári tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása
2007.

A/6. sz. táblázat

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti	Működési	Likvid	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	2 059 932	144 345	2 169	2 206 446	209 485	214 057	211 771
II. negyedév	2 062 374	98 015	2 134	2 162 523	214 057	216 701	215 379
III. negyedév	2 333 869	100 193	2 402	2 436 464	216 701	219 432	218 067
IV. negyedév	2 393 574	90 832	2 462	2 486 868	219 432	221 487	220 460
Éves összesen	8 849 749	433 385	9 167	9 292 301			216 419

Magánnyugdíjpéntár tagdíjbevétel és átlag taglétszám alakulása
2007.

B/3. sz. táblázat

e Ft ill. fő

Negyedévek	Fedezeti tagdíj	Működési tagdíj	Likvid tagdíj	Tagdíj összesen	Létszám időszak elején	Létszám időszak végén	Átlaglétszám
I. negyedév	456 060	252 051	2 086	710 197	352 190	353 450	352 820
II. negyedév	238 712	308 926	782	548 420	353 450	354 899	354 175
III. negyedév	14 653 570	314 215	15 463	14 983 248	354 899	362 580	358 740
IV. negyedév	11 415 441	953 203	12 106	12 380 750	362 580	367 126	364 853
Éves összesen	26 763 783	1 828 395	30 437	28 622 615			357 647

Önkéntes nyugdíjpénztári eszközök alakulása
2007.

A/7. sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	1 455	0	-1 455	-100,00
B) Tárgyi eszközök	3 050	2 618	-432	-14,16
ebből tárgyi eszk. ért. különbözete	0	0	0	0,00
C) Befektetések	78 823 902	88 946 720	10 122 818	12,84
ebből befektetett eszközök	75 511 887	81 533 529	6 021 642	7,97
ebből forgóeszközök	3 312 015	7 413 191	4 101 176	123,83
D) Befektetések értékelési különbözete	9 528 580	7 334 163	-2 194 417	-23,03
ebből befektetett eszközök ért. különbözete	9 500 529	6 998 277	-2 502 252	-26,34
ebből forgóeszközök ért.különbözete	28 051	335 886	307 835	1 097,41
E) Követelések	698 957	890 678	191 721	27,43
F) Pénzeszközök	256 478	231 541	-24 937	-9,72
ebből pénzeszközök értékelési különbözete	1 370	1 401	31	2,26
G) Aktív időbeli elhatárolások	419	556	137	32,70
Eszközök összesen	89 312 841	97 406 276	8 093 435	9,06

e Ft

Magánnyugdíjpénztári eszközök alakukása
2007.

B/4. sz. táblázat

e Ft

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	3 743	0	-3 743	-100,00
B) Tárgyi eszközök	7 702	6 763	-939	-12,19
C) Befektetések	149 798 894	195 303 133	45 504 239	30,38
- ebből befektetett eszközök	141 518 409	182 488 896	40 970 487	28,95
- ebből forgóeszközök	8 280 485	12 814 237	4 533 752	54,75
D) Befektetések értékelési különbözete	15 545 262	14 082 538	-1 462 724	-9,41
- ebből befektetett eszközök ért. különbözete	15 384 344	13 519 190	-1 865 154	-12,12
- ebből forgóeszközök ért.különbözete	160 918	563 348	402 430	250,08
E) Követelések	3 859 636	3 485 307	-374 329	-9,70
F) Pénzeszközök	92 571	2 380 438	2 287 867	2 471,47
- ebből pénzeszközök értékelési különbözete	913	7 084	6 171	675,90
H) Aktív időbeli elhatárolások	1 078	302 554	301 476	27 966,23
Eszközök összesen	169 308 886	215 560 733	46 251 847	27,32

Önkéntes nyugdíjpénztári eszközök megoszlása
2007.

A/8. sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme%
A) Immateriális javak	0,00	0,00	0,00	0,00
B) Tárgyi eszközök	0,00	0,00	0,00	0,00
C) Befektetések	88,26	91,32	3,06	3,46
ebből befektetett eszközök	84,55	83,70	-0,85	-1,00
ebből forgóeszközök	3,71	7,61	3,90	105,14
D) Befektetések értékelési különbözete	10,67	7,53	-3,14	-29,43
ebből befektetett eszközök ért. különbözete	10,64	7,18	-3,46	-32,48
ebből forgóeszközök ért. különbözete	0,03	0,34	0,31	1 049,43
E) Követelések	0,78	0,91	0,13	17,23
F) Pénzeszközök	0,29	0,24	-0,05	-18,03
G) Aktív időbeli elhatárolások	0,00	0,00	0,00	0,00
Eszközök összesen	100,00	100,00	0,05	-3,92

e Ft

Magánnyugdíjpénztári eszközök megoszlása
2007.

B/5. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme (%)
A) Immateriális javak	0,00	0,00	0,00	0,00
B) Tárgyi eszközök	0,01	0,01	0,00	0,00
C) Befektetések	88,48	90,60	2,12	2,40
ebből befektetett eszközök	83,59	84,66	1,07	1,28
ebből forgóeszközök	4,89	5,94	1,05	21,55
D) Befektetések értékelési különbözete	9,18	6,53	-2,65	-28,85
ebből befektetett eszközök ért. különbözete	9,09	6,27	-2,82	-31,03
ebből forgóeszközök ért.különbözete	0,09	0,26	0,17	190,38
E) Követelések	2,28	1,62	-0,66	-29,07
F) Pénzeszközök	0,05	1,10	1,05	1 919,72
G) Pénzeszközök értékelési különbözete	0,00	0,00	0,00	0,00
H) Aktív időbeli elhatárolások	0,00	0,14	0,14	100,00
Eszközök összesen	100,00	100,00		

Önkéntes nyugdíjpénztári tárgyévi értékcsökkenési leírás
összegének alakulása
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
2/1. sz. függeléke

Megnevezés	Terv szerinti lineáris leírás	Terven felüli leírás	Használatba vételkor egy összegben leírt	Összesen
I. Immateriális javak	-481	1 937	0	1 456
II. Tárgyi eszköz	749	17	84	850
1. Működt. ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok	4	0	0	4
2. Tartós befektetési célú ingatlanok	0	0	0	0
3. Gépek, berendezések, felszerelések	745	17	84	846
Mindösszesen:	268	1 954	84	2 306
Ebből 100 e Ft alatti értékű eszk.értékcsökk.	0	0	84	84

e Ft

e Ft

Megnevezés	Terv szerinti lineáris leírás	Terven felüli leírás	Használatba vételkor egy összegben leírt	Összesen
I. Immateriális javak	-1 239	4 981	1	3 743
II. Tárgyi eszköz	1 877	17	235	2 129
1. Működt. ingatlanok és kapcs. vagyoni értékű jogok	11	0	0	11
2. Gépek, berendezések, felszerelések	1 866	17	235	2 118
Mindösszesen:	638	4 998	236	5 872
Ebből 100eFt alatti értékű eszk.értékcsökk.	0	0	236	236

e Ft

Értékpapír megnevezése	Névérték	Beszerezési érték	Könyv szerinti érték
Részvények	372 281	4 205 593	4 205 593
Külföldi pénzürtékre szóló befektetések	-	8 071 251	8 071 251
Kereskedelmi kötvények	3 508 470	3 478 852	3 478 852
Jelzáloglevél	9 252 300	9 302 160	9 302 160
DKJ	731 240	689 469	689 469
Államkötvények	64 180 200	63 199 369	63 199 369
Összesen	78 044 491	88 946 694	88 946 694

e Ft

Értékpapír megnevezése	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Korrigált piaci érték	Ért. különbözet időarányosan járó kamatból	Ért. különbözet egyéb piaci értéktételből adódó veszteség jell. különbözetből	Ért. különbözet egyéb piaci értéktételből adódó nyereség jell. különbözetből	Ért. különbözet devizaárfolyam változásból adódó veszteség jell. különbözetből	Ért. különbözet devizaárfolyam változásból adódó nyereség jell. különbözetből
Részvények	4 205 593	8 201 734	8 201 734	0	73 246	4 069 387	0	0
Külföldi pénzürtékre szóló befektetések	8 071 251	8 544 173	8 544 173	0	40 799	484 294	85 673	115 100
Kereskedelmi kötvények	3 478 852	3 536 575	3 536 575	69 525	18 681	6 879	0	0
Jelzáloglevél	9 302 160	10 009 645	10 009 645	548 621	82 536	241 400	0	0
DKJ	689 469	701 459	701 459	12 540	556	6	0	0
Államkötvények	63 199 369	65 287 270	65 287 270	2 379 806	774 116	482 211	0	0
Összesen	88 946 694	96 280 856	96 280 856	3 010 492	989 934	5 284 177	85 673	115 100

Magánnyugdíjpénztári értékpapír állomány alakulása értékpapíronként
és az elszámolt értékelési különbözet
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
4/2. sz. függeléke

e Ft

Értékpapír megnevezése	Névérték	Beszerzési érték	Könyv szerinti érték
Részvények	933 075	11 952 213	11 952 213
Külföldi pénzürtékre szóló befektetések	-	27 799 464	27 799 464
Kereskedelmi kötvények	6 647 870	6 587 717	6 587 717
Jelzáloglevél	16 860 970	17 130 422	17 130 422
DKJ	1 302 000	1 232 336	1 232 336
Államkötvények	132 548 230	130 600 981	130 600 981
Összesen	158 292 145	195 303 133	195 303 133

e Ft

Értékpapír megnevezése	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Korrigált piaci érték	Ért. különbözet időarányosan járó kamatból	Ért. különbözet egyéb piaci értékítéletből adódó veszteség jell. különbözetből	Ért. különbözet egyéb piaci értékítéletből adódó nyereség jell. különbözetből	Ért. különbözet devizaárfolyam változásból adódó veszteség jell. különbözetből	Ért. különbözet devizaárfolyam változásból adódó nyereség jell. különbözetből
Részvények	11 952 213	19 191 682	19 191 682	0	208 642	7 448 111	0	0
Külföldi pénzürtékre szóló befektetések	27 799 464	28 995 069	28 995 069	0	200 143	1 259 693	207 980	344 035
Kereskedelmi kötvények	6 587 717	6 704 126	6 704 126	130 785	26 214	11 838	0	0
Jelzáloglevél	17 130 422	18 388 380	18 388 380	1 061 759	219 642	415 841	0	0
DKJ	1 232 336	1 255 298	1 255 298	23 639	686	9	0	0
Államkötvények	130 600 981	134 851 116	134 851 116	4 902 947	1 474 236	821 424	0	0
Összesen	195 303 133	209 385 671	209 385 671	6 119 130	2 129 563	9 956 916	207 980	344 035

Önkéntes nyugdíjpénztár pénzügyi műveletek eredményének alakulása
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
5/1. sz. függeléke

e Ft

Jogcím	Bef. pü. eszközök ért. árfolyam nyeresége	Kapott kamat, kamatjellegű bevételek	Befektetési jegyek realizált hozama	Kapott osztalék és részesedés	Pénzügyi műveletek egyéb bevétele	Bef. célú ingatlanokkal kapcsolatos bevételek	Értékesítési különbségben elszámolt várható hozam	Befektetési tevékenység bevételei összesen	Bef. pü. eszközök ért. árfolyam vesztesége	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	Bef. célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	Befektetési tevékenység eredménye
Fedezeti tartalék	2 669 919	4 945 230	0	336 282	73 820	0	-2 200 450	5 824 801	238 458	786 912	6 757	0	1 032 127	4 792 674
Likviditási tartalék	139	21 701	0	17	3	0	1 649	23 509	3 686	2 285	0	0	5 971	17 538
Működés eredménye	67	14 561	0	0	0	0	4 415	19 043	441	2 398	4 415	0	7 254	11 789
Összesen	2 670 125	4 981 492	0	336 299	73 823	0	-2 194 386	5 867 353	242 585	791 595	11 172	0	1 045 352	4 822 001

e Ft

Jogcím	Bef. pü. eszközök ért. árfolyam nyeresége	Kapott kamat, kamatjellegű bevételek	Befektetési jegyek realizált hozama	Kapott osztalék és részesedés	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb bevétel	Értékelési különbségben elvárt hozam	Befektetési tevékenység bevételei összesen	Bef. pü. eszközök ért. árfolyam vesztesége	Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	Pü. műv. egyéb ráfordításai	Fizetett kamat, kamatjellegű ráfordítás	Befektetési tevékenység ráfordításai összesen	Befektetési tevékenység eredménye
Fedezeti tartalék	3 135 496	8 870 663	0	667 256	192 857	-1 636 743	11 229 529	595 317	1 623 671	37 635	0	2 256 623	8 972 906
Likviditási tartalék	419 963	468 690	0	18 238	34 309	160 307	1 101 507	272 414	76 580	29 613	0	378 607	722 900
Működés eredménye	8 399	32 207	0	0	0	19 883	60 489	4 061	8 447	19 883	0	32 391	28 098
Összesen	3 563 858	9 371 560	0	685 494	227 166	-1 456 553	12 391 525	871 792	1 708 698	87 131	0	2 667 621	9 723 904

Önkéntes nyugdíjpénztári befektetések tartalékonként
ténylegesen jóváírt nettó hozama
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
6/1. sz. függelék

e Ft

Sorszám	Tartalékok időszakonként	Jóváírt hozam
1.	Fedezeti tartalék 2007. tény	4 792 674
2.	Működési tartalék 2007. tény	11 789
3.	Likviditási tartalék 2007. tény	17 538
	Összes hozam 2007. tény	4 822 001

Magánnyugdíjpénztári befektetések tartalékonként jóváírt
nettó hozama az időszak alatt
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
6/2. sz. függeléke

e Ft

Sorsz.	Megnevezés	Jóváírt hozam
1.	Fedezeti tartalék 2007. tény	8 972 906
2.	Működési tartalék 2007. tény	28 098
3.	Likviditási tartalék 2007. tény	722 900
	Összes hozam 2007. tény	9 723 904

Önkéntes nyugdíjpénztári hozamráta alakulása
2007.

2 007. évi kiegészítő melléklet
7/1. sz. függeléke

%-ban

	2007. I. n. év		2007. II. n. év		2007. III. n. év		2007. IV. n. év		2007. teljes év	
	Ö. E.		Ö. E.		Ö. E.		Ö. E.		Ö. E.	
	N	B.	N	B.	N	B.	N	B.	N.	B.
Pénztár által kezelt vagyonrész										
1. vagyonkezelő	0,77	0,98	4,40	4,61	1,37	1,58	-1,07	-0,83	5,52	6,41
2. vagyonkezelő										
3. vagyonkezelő										
n. vagyonkezelő										
Teljes vagyon										

Ö. E. : Pénztár összes befektetett eszköze (a 281/2001 (XII. 26.) Korm. rendelet 1. sz.
mellékletében részletezett befektetési formák összessége)

N.: Nettó hozamráta

B.: Bruttó hozamráta

Magánnyugdíjpénztári hozamráta alakulása
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
7/2. sz. függeléke

%-ban

	2007. I. n. év		2007. II. n. év		2007. III. n. év		2007. IV. n. év		2007. teljes év	
	Ö. E.		Ö. E.		Ö. E.		Ö. E.		Ö. E.	
	N.	B.	N.	B.	N.	B.	N.	B.	N.	B.
Pénztár által kezelt vagyonrész										
1. vagyonekezelő	0,85	1,06	4,4	4,61	1,44	1,64	-1,21	-0,94	5,51	6,44
2. vagyonekezelő										
3. vagyonekezelő										
n. vagyonekezelő										
Teljes vagyon										

Ö. E. : Pénztár összes befektetett eszköze (282/2001. (XII.26.) Korm. rendelet 1. sz.
mellékletében részletezett befektetési formák összessége)

N.: Nettó hozamráta

B.: Bruttó hozamráta

Önkéntes nyugdíjpénztári követelések alakulása
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
8/1. sz. függeléke

e Ft					
Sorszám	Megnevezés	2006.	2007.	Változás mértéke	Változás üteme (%)
1.	Tagdíjkövetelések	538 784	722 252	183 468	34,05
2.	Tagi kölcsön	143 755	128 572	-15 183	-10,56
3.	Egyéb követelések	5 223	19 924	14 701	281,47
4.	Követelések áruszállításból	11 195	19 930	8 735	78,03
	Összesen	698 957	890 678	191 721	27,43

Magánnyugdíjpénztári követelések alakulása
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
8/2. sz. függeléke

Sorszám	Megnevezés	2006.	2007.	Változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Tagdíjkövetelések	3 653 326	3 240 380	-412 946	-11,30
2.	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	27 086	25 407	-1 679	-6,20
3.	Egyéb követelések	179 224	219 520	40 296	22,48
	Összesen	3 859 636	3 485 307	-374 329	-9,70

e Ft; %

Önkéntes pénztári aktív időbeli elhatárolások
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
9/1. sz. függeléke

e Ft; %

Jogcím	2006.	2007.	Változás	
			mértéke	üteme (%)
Bevételek elhatárolása	0	0	0	0
Működési költségek elhatárolása	419	556	137	32,70
Összesen	419	556	137	32,70

Magánnyugdíjpéntári aktív időbeli elhatárolás
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
9/2. sz. függeléke

Jogcím	2006.	2007.	e Ft; %	
			változás	
			mértéke	üteme (%)
Bevételek elhatárolása	0	300 971	300 971	100,00
Működési költségek elhatárolása	1 078	1 583	505	46,85
Összesen	1 078	302 554	301 476	27 966,23

Önkéntes nyugdíjpénztári források alakulása
2007.

A/9. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
	2006.	2007.	mértéke	üteme (%)
G) Saját tőke	308 078	421 668	113 590	36,87
- ebből: Tartalék tőke	305 554	393 180	87 626	28,68
- ebből: Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	2 524	28 488	25 964	1 028,68
H) Céltartalékok	88 579 036	96 574 321	7 995 285	9,03
I) Kötelezettségek	387 416	361 778	-25 638	-6,62
J) Passzív időbeli elhatárolások	38 311	48 509	10 198	26,62
Források (passzívák) összesen	89 312 841	97 406 276	8 093 435	9,06

Önkéntes nyugdíjpénztári források megoszlása
2007.

A/10. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme %
G) Saját tőke	0,35	0,43	0,08	23,68
- ebből: Tartalék tőke	0,35	0,40	0,05	15,33
- ebből: Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység eredménye	0,00	0,03	0,03	100,00
H) Céltartalékok	99,18	99,15	-0,03	-0,03
I) Kötelezettségek	0,43	0,37	-0,06	-13,63
J) Passzív időbeli elhatárolások	0,04	0,05	0,01	24,50
Források (passzívák) összesen	100,00	100,00		

Önkéntes nyugdíjpénztár munkáltatóhoz rendelhető függő befizetés
növekedése és csökkenése havi bontásban
2007.

A/11.1. sz. táblázat

Ft

Időszak	Csökkenés	Növekedés
Nyitó	417 720	5 326 799
Január	108 665 046	110 590 208
Február	7 845 385	7 778 567
Március	70 051 496	70 324 621
Április	34 441 292	33 023 196
Május	2 381 797	4 991 865
Június	4 733 373	5 501 694
Július	167 765 230	167 442 965
Augusztus	7 103 304	8 132 402
Szeptember	8 932 499	4 727 558
Október	21 434 441	18 629 851
November	15 767 573	18 438 619
December	13 569 988	13 343 013
Összes forgalom	463 109 144	468 251 358
Záró egyenleg		5 142 214

Önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések korosított listája
2007.

A/11.2. sz. táblázat

Időszak (nap)		Összeg (Ft)
1	30	1 094 248
31	60	65 526
61	90	133 746
91	120	389 654
121	150	285 245
151	180	527 472
181	210	711 953
211	240	224 119
241	270	397 034
271	300	297 625
301	330	128 279
331	360	0
Éven túli		887 313
Összesen		5 142 214

Önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető
függő befizetés csökkenése jogcímenként
2007.

A/11.3. sz. táblázat

Ft

Időszak	Tagdíjként könyvelt	Visszautalt
Nyitó		417 720
Január	108 550 425	114 621
Február	5 613 995	2 231 390
Március	65 900 171	4 151 325
Április	34 367 910	73 382
Május	2 381 797	0
Június	912 156	3 821 217
Július	167 765 230	0
Augusztus	5 416 049	1 687 255
Szeptember	2 070 275	6 862 224
Október	21 434 441	0
November	15 271 366	496 207
December	9 161 918	4 408 070
Összes forgalom	438 845 733	24 263 411

Magánnyugdíjpénztári források alakulása
2007.

B/6. sz. táblázat

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme (%)
H) Saját tőke	707 175	1 058 308	351 133	49,65
- ebből: Tartalék tőke	537 112	734 120	197 008	36,68
- ebből: Működés tárgyévi eredménye	170 063	324 188	154 125	90,63
I) Céltartalékok	167 354 946	205 115 307	37 760 361	22,56
J) Kötelezettségek	1 181 015	9 311 906	8 130 891	688,47
K) Passzív időbeli elhatárolások	65 750	75 212	9 462	14,39
Források (passzívák) összesen	169 308 886	215 560 733	46 251 847	27,32

e Ft

Magánnyugdíjpénztári források megoszlása
2007.

B/7. sz. táblázat

e Ft; %

Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Változás	
			mértéke	üteme (%)
G) Saját tőke	0,42	0,49	0,07	16,89
ebből: Tartalék tőke	0,32	0,34	0,02	6,43
ebből: Működés tárgyévi eredménye	0,10	0,15	0,05	50,39
H) Céltartalékok	98,85	95,16	-3,69	-3,73
I) Kötelezettségek	0,69	4,32	3,63	526,07
J) Passzív időbeli elhatárolások	0,04	0,03	-0,01	-12,77
Források (passzívák) összesen	100,00	100,00		

Magánnyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető
függő befizetések (egyéb függő) korosított listája
2007.

B/8.1. sz. tábla

Időszak (nap)		Összeg (Ft)
1	30	24 962 454
31	60	30 685 086
61	90	37 550 442
91	120	32 564 696
121	150	31 308 174
151	180	29 462 904
181	210	19 199 593
211	240	19 387 341
241	270	19 988 454
271	300	28 348 762
301	330	42 607 408
331	360	119 664 830
Éven túli		258 821 799
Összesen		694 551 943

Magánnyugdíjpénztári munkáltatóhoz rendelhető
függő befizetések (Apeh függő) korosított listája
2007.

B/8.2. sz. tábla

Időszak (nap)		Összeg (Ft)
1	30	1 060 567 658
31	60	702 073 510
61	90	584 941 458
91	120	488 783 538
121	150	500 979 649
151	180	452 365 833
181	210	451 701 242
211	240	384 336 331
241	270	333 356 512
271	300	262 831 912
301	330	341 669 387
331	360	808 890
Éven túli		0
Összesen		5 564 415 920

Magánpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések (egyéb függő)
növekedése, illetve csökkenése
2007.

B/9.1. sz. tábla

Ft

Időszak	Csökkenés	Növekedés
Nyitó		489 816 298
Január	194 099 088	682 137 508
Február	396 324 575	650 731 342
Március	1 052 731 343	201 714 575
Április	86 929 392	151 395 637
Május	81 708 904	552 718 544
Június	519 446 344	147 541 225
Július	53 895 649	103 075 792
Augusztus	29 968 867	95 269 949
Szeptember	71 182 179	74 571 808
Október	40 636 627	74 062 978
November	20 493 057	66 712 372
December	99 720 615	51 940 555
Összes forgalom	2 647 136 640	3 341 688 583
Záró egyenleg		694 551 943

Magánpénztári munkáltatóhoz rendelhető függő befizetések (Apeh függő)
növekedése, illetve csökkenése
2007.

B/9.2. sz. tábla

Ft		
Időszak	Csökkenés	Növekedés
Nyitó	0	0
Január	3 787 313	62 496 231
Február	2 539 868 262	2 865 356 161
Március	2 384 546 225	2 656 937 057
Április	2 413 369 391	2 745 445 586
Május	2 540 599 408	2 907 663 677
Június	2 452 109 969	2 899 633 232
Július	2 488 305 942	2 957 124 125
Augusztus	2 430 526 317	2 936 929 729
Szeptember	2 392 017 292	2 885 162 398
Október	2 318 565 290	2 903 151 969
November	2 246 423 907	2 944 937 687
December	2 242 614 984	3 252 312 368
Összes forgalom	26 452 734 300	32 017 150 220
Záró egyenleg		5 564 415 920

Önkéntes nyugdíjpénztári céltartalékok alakulása
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
10/1. sz. függeléke

e Ft

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
	1	2	3
	c	d	e
Működési céltartalék	2 299	-2 299	0
- jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
- működési portfólió értékelési különbözetére	2 299	-2 299	0
Fedezeti céltartalék	88 308 292	-88 308 292	0
- egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	88 163 483	-88 163 483	0
- szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	144 809	-144 809	0
Likviditási és kockázati céltartalék	248 940	-248 940	0
- értékelési különbözetre	2 775	-2 775	0
- egyéb likviditási célokra	245 775	-245 775	0
- azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	390	-390	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	19 505	-19 505	0
- működési célú	1 004	-1 004	0
- fedezeti célú	18 452	-18 452	0
- likviditási és kockázati célú	49	-49	0
Összesen:	88 579 036	-88 579 036	0

Magánnyugdíjpénztári céltartalékok alakulása
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
10/2. sz. függeléke

e Ft

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
	1	2	3
	c	d	e
Működési céltartalék	23 067	19 882	42 949
- előbbeni kötelezettségekre	0	0	0
- működési portfólió értékelési különbözetére	23 067	19 882	42 949
Fedezeti céltartalék	165 798 377	37 351 389	203 149 766
- egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	165 798 377	37 351 389	203 149 766
- szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0
Likviditási és kockázati céltartalék	64 291	224 085	288 376
- befektetési kockázatokra	0	0	0
- demográfiai kockázatokra	0	0	0
- saját tevékenységi kockázatra	0	0	0
- egyéb kockázatokra	22 328	47 289	69 617
- az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések befektetési hozamára	0	161 459	161 459
- egyéb azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	29 893	25 614	55 507
- értékelési különbözetre	12 070	-10 277	1 793
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	1 469 211	165 005	1 634 216
- működési célú	79 134	9 940	89 074
- fedezeti célú	1 382 743	157 524	1 540 267
- likviditási és kockázati célú	7 334	-2 459	4 875
Összesen:	167 354 946	37 760 361	205 115 307

Önkéntes nyugdíjpénztári fedezeti és likviditási céltartalék alakulása
a pénzügyi terv tükrében
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
10/3. sz. függeléke

e Ft

Név	Terv	Tény	Eltérés
Fedezeti céltart.			
Nyitó	85 650 000	88 308 292	2 658 292
Szolgáltatási célú bevételek (+)	10 336 432	11 932 418	1 595 986
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	8 740 465	5 824 800	-2 915 665
Pénztári szolg. terhelő ráfordítások (-)	1 610 364	1 032 127	-578 237
<i>Pénzügyi eredmény</i>	<i>7 130 101</i>	<i>4 792 673</i>	<i>-2 337 428</i>
Szolgáltatás, kilépés (-)	11 073 969	9 609 730	-1 464 239
Más pénztárba átvitt fedezet (-)	822 950	410 552	-412 398
Egyéb-beolvadás átlépés (+)	3 291 800	1 683 307	-1 608 493
Egyéb bevétel, kiadás (+/-)	-325 021	-442 199	-117 178
Egyéb-átcsoportosítás (+/-)	100	125	25
Záró	94 186 493	96 254 334	2 067 841
Likviditási céltart.	Terv	Tény	Eltérés
Nyitó	240 000	248 940	8 940
Szolgáltatási célú bevételek (+)	10 819	11 352	533
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	22 098	23 509	1 411
Pénzügyi műveletek ráfordításai (-)	4 329	5 971	1 642
<i>Pénzügyi eredmény</i>	<i>17 769</i>	<i>17 538</i>	<i>-231</i>
Céltartalék felhasználás (-)	140	488	348
Egyéb -beolvadás, átlépés(+)	0	0	0
Egyéb bevétel, kiadás (+/-)	71	1 268	1 197
Záró	268 518	278 610	10 092

Magánnyugdíjpénztári fedezeti és likviditási céltartalék alakulása
a pénzügyi terv tükrében
2007.

10/4. sz. táblázat

Megnevezés	Terv	Tény	Eltérés
e Ft			
Fedezeti céltartalék			
Nyitó	161 526 000	165 798 377	4 272 377
Szolgáltatási célú bevételek (+)	31 868 948	26 909 989	-4 958 959
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	18 078 686	11 229 529	-6 849 157
Pénzügyi műveletek ráfordításai (-)	3 330 861	2 256 623	-1 074 238
<i>Pénzügyi eredmény</i>	<i>14 747 825</i>	<i>8 972 906</i>	<i>-5 774 919</i>
Szolgáltatások (-)	864 782	1 108 443	243 661
Más pénztárba átvitt fedezet (-)	4 223 356	4 476 445	253 089
Egyéb-beolvadás, átlépés (+)	4 525 024	6 692 415	2 167 391
Egyéb bevétel, kiadás (+/-)	458 000	-110 708	-568 708
Egyéb-átcsoportosítás (+/-)	20 000	471 675	451 675
Záró	208 057 659	203 149 766	-4 907 893
Likviditási céltartalék			
Nyitó	52 000	64 291	12 291
Szolgáltatási célú bevételek (+)	33 724	30 437	-3 287
Pénzügyi műveletek bevétele (+)	7 119	1 101 507	1 094 388
Pénzügyi műveletek ráfordításai (-)	1 395	378 607	377 212
<i>Pénzügyi eredmény</i>	<i>5 724</i>	<i>722 900</i>	<i>717 176</i>
Céltartalék felhasználás (-)	21 000	498 620	477 620
Egyéb -átcsoportosítás, kiadás (+/-)	37 750	-30 632	-68 382
Záró	108 198	288 376	180 178

Önkéntes nyugdíjpénztári egyéb rövid lejáratú kötelezettségek alakulása 2007. évi kiegészítő melléklet
2007. 11/1. sz. függeléke

Sorszám	Megneveés	2006.	2007.	e Ft; % változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	jövedelemelszámolási számla	2 000	245	-1 755	-87,75
2.	TB kötelezettségek	5 152	7 880	2 728	52,95
3.	SZJA elszámolási számla	24 562	22 234	-2 328	-9,48
4.	egyéb függő tételek	1 053	384	-669	-63,53
5.	Különbféle egyéb röv.l. köt	328 672	233 716	-94 956	-28,89
	Összesen	361 439	264 459	-96 980	-26,83

Sorszám	Megnevezés	2006.	2007.	Változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Jövedelemelszámolási számla	3 482	1 626	-1 856	-53,30
2.	TB kötelezettségek	12 380	20 812	8 432	68,11
3.	SZJA elszámolási számla	10 504	21 827	11 323	107,80
4.	Különbféle egyéb rövidlejáratú köt.	633 184	2 887 762	2 254 578	356,07
	Összesen	659 550	2 932 027	2 272 477	344,55

e Ft; %

Önkéntes pénztár passzív időbeli elhatárolása
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
12/1. sz. függeléke

Jogcím	2006.	2007.	e Ft; %	
			változás	
			mértéke	üteme (%)
Bankköltség	216	237	21	9,72
Tagszervezési jutalék	30 834	43 576	12 742	41,32
Kiküldetési kgtérítés (saját gépjármű hivatali használata)	0	3 040	3 040	100,00
Könyvvizsgálati díj	1 548	1 656	108	6,98
Felügyeleti díj	5 713	0	-5 713	-100,00
Összesen	38 311	48 509	10 198	26,62

Magánnyugdíjpénztári passzív időbeli elhatárolás
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
12/2. sz. függeléke

Jogcím	2006.	2007.	e Ft; %	
			változás	
			mértéke	üteme (%)
Bankköltség	117	226	109	93,16
Tagszervezési jutalék	43 673	49 965	6 292	14,41
Prémium és járulékal	0	8 651	8 651	100,00
Garanciaadój korrekció	0	14 714	14 714	100,00
Felügyeleti díj	20 412	0	-20 412	-100,00
Könyvvizsgálati díj	1 548	1 656	108	6,98
Összesen	65 750	75 212	9 462	14,39

Önkéntes nyugdíjpénztári működési eredmény alakulása
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
13/1. sz. függeléke

Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált
	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai
	1	2	3	4	5	6
	c	d	e	f	g	h
Tagok által fizetett tagdíj	150 210	0	150 210	90 654	0	90 654
Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás	301 860	0	301 860	343 544	0	343 544
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	259	0	259	822	0	822
Utólag befolyt tagdíjak	3	0	3	9	0	9
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4)	451 814	0	451 814	433 385	0	433 385
Tagok egyéb befizetései	52 025	0	52 025	73 375	0	73 375
Működési célra kapott rendszeres támogatás	0	0	0	0	0	0
Működési célra juttatott eseti adomány	2 447	0	2 447	3 010	0	3 010
Egyéb bevételek	67 560	0	67 560	92 907	0	92 907
Működési célú bevételek összesen (5+6+7+8+9)	573 846	0	573 846	602 677	0	602 677
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	584 558	0	584 558	577 679	0	577 679
Anyagjellegű ráfordítások	343 879	0	343 879	345 052	0	345 052
Anyagköltség	14 570	0	14 570	15 538	0	15 538
génybe vett szolgáltatások	146 510	0	146 510	140 054	0	140 054
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	131 200	0	131 200	135 145	0	135 145
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 547	0	2 547	2 766	0	2 766
Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	11 218	0	11 218	750	0	750
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	1 545	0	1 545	1 393	0	1 393
Egyéb szolgáltatások költsége	182 799	0	182 799	189 460	0	189 460
Személyi jellegű ráfordítások	213 094	0	213 094	204 279	0	204 279
Béreköltség	140 267	0	140 267	135 774	0	135 774
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	131 988	0	131 988	129 178	0	129 178
Állományba nem tartozók munkadíja	8 279	0	8 279	6 596	0	6 596
Aktuáriusi díj (megbízási díj)	202	0	202	190	0	190
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	7 913	0	7 913	6 085	0	6 085
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	164	0	164	321	0	321

e Ft

Önkéntes nyugdíjpénztári működési eredmény alakulása
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
13/1. sz. függeléke

e Ft

Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált
	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai
	1	2	3	4	5	6
	c	d	e	f	g	h
Személyi jellegű egyéb kifizetések	26 943	0	26 943	23 836	0	23 836
Bérfeladások	45 884	0	45 884	44 669	0	44 669
Értékcsökkenési leírás	3 852	0	3 852	351	0	351
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	23 733	0	23 733	27 997	0	27 997
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	21 601	0	21 601	23 417	0	23 417
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0
Egyéb ráfordítások	2 132	0	2 132	4 580	0	4 580
Szokásos működési tevékenység eredménye (10-11) (+/-)	-10 712	0	-10 712	24 998	0	24 998
Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	14 573	0	14 573	14 561	0	14 561
Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	20	0	20	8	0	8
Pénzügyileg realizált makat, kamatjellegű bevétel	17 077	0	17 077	14 553	0	14 553
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában évő kamat (-)	2 524	0	2 524	0	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	1	0	1	67	0	67
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
Kapott osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-300	0	-300	4 415	0	4 415
dőarányosan járó kamat	218	0	218	3 390	0	3 390
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözlet	-518	0	-518	1 025	0	1 025
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-449	0	-449	-89	0	-89
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	69	0	69	-1 114	0	-1 114
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység bevételei összesen (14+...+20)	14 274	0	14 274	19 043	0	19 043
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0

Önkéntes nyugdíjpénztári működési eredmény alakulása
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
13/1. sz. függeléke

Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált
	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai
	1	2	3	4	5	6
	c	d	e	f	g	h
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteségjellegű különbözete (árfolyamveszteség)	1 797	0	1 797	441	0	441
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-300	0	-300	4 415	0	4 415
dőarányosan járó kamat	218	0	218	3 390	0	3 390
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-518	0	-518	1 025	0	1 025
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 961	0	1 961	2 398	0	2 398
Vagyonkezelői díjak	1 902	0	1 902	2 343	0	2 343
Letétkezelői díjak	37	0	37	33	0	33
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	22	0	22	22	0	22
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (22+...+28)	3 458	0	3 458	7 254	0	7 254
Befektetési tevékenység eredménye (21-29) (+/-)	10 816	0	10 816	11 789	0	11 789
Rendkívüli bevételek	146	0	146	0	0	0
Rendkívüli ráfordítások	153	0	153	0	0	0
Rendkívüli eredmény (31-32) (+/-)	-7	0	-7	0	0	0
Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevételei	5 614	0	5 614	11 238	0	11 238
Kiegészítő vállalkozási tevékenység ráfordításai	3 187	0	3 187	19 537	0	19 537
Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (34-35)	2 427	0	2 427	-8 299	0	-8 299
Adófizetési kötelezettség (-)	0	0	0	0	0	0
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (12+/-13+/-30+/-33+/-36-37) (+/-)	2 524	0	2 524	28 488	0	28 488

e Ft

Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált
	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai
	1	2	3	4	5	6
	c	d	e	f	g	h
Tagok által fizetett tagdíj	1 507 723	0	1 507 723	1 538 284	0	1 538 284
deiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatás	0	0	0	0	0	0
Tagdíj kiegészítések	8 898	0	8 898	7 508	0	7 508
Munkáltató által tag javára történő kiegészítés	6 602	0	6 602	5 250	0	5 250
Tag saját tagdíjának kiegészítése	2 296	0	2 296	2 258	0	2 258
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés (-)	91 382	0	91 382	57 649	0	57 649
Utólag befolyt tagdíjak	83 543	0	83 543	39 281	0	39 281
Tagdíjbevételek összesen (1+2+3+4+5)	1 508 782	0	1 508 782	1 527 424	0	1 527 424
Működési célra kapott támogatás, adomány	0	0	0	0	0	0
Azonosítatlan tagdíjcaélú működési bevétel	0	0	0	300 971	0	300 971
Pénztári befizetések összesen (6+7+8)	1 508 782	0	1 508 782	1 828 395	0	1 828 395
Egyéb bevételek	30 180	0	30 180	43 288	0	43 288
Működési célú bevételek összesen (9+10)	1 538 962	0	1 538 962	1 871 683	0	1 871 683
Működéssel kapcsolatos ráfordítások	1 402 406	0	1 402 406	1 575 593	0	1 575 593
Anyagjellegű ráfordítások	656 232	0	656 232	821 484	0	821 484
Anyagköltség	23 832	0	23 832	22 632	0	22 632
Ügénybe vett szolgáltatások	218 783	0	218 783	348 165	0	348 165
Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (számla alapján)	197 585	0	197 585	339 430	0	339 430
Könyvvizsgálat díja (számla alapján)	2 547	0	2 547	2 766	0	2 766
Aktuáriusi díj (számla alapján)	0	0	0	0	0	0
Szaktanácsadás díja (számla alapján)	14 988	0	14 988	1 933	0	1 933
Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség	3 663	0	3 663	4 036	0	4 036
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	413 617	0	413 617	450 687	0	450 687
Személyi jellegű ráfordítások	543 137	0	543 137	572 852	0	572 852
Béreköltség	356 548	0	356 548	383 085	0	383 085
Állományba tartozó pénztári alkalmazottak munkabére	343 354	0	343 354	366 165	0	366 165
Állományba nem tartozók munkadíja	13 194	0	13 194	16 920	0	16 920
Aktuáriusi díj (megbízási díj)	519	0	519	531	0	531
Szaktanácsadás díja (megbízási díj)	0	0	0	0	0	0

Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált
	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai
	1	2	3	4	5	6
	c	d	e	f	g	h
Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj (megbízási díj)	12 254	0	12 254	15 474	0	15 474
Pénztári tisztségviselők tiszteletdíja	0	0	0	0	0	0
Egyéb, állományba nem tartozók munkadíja	421	0	421	915	0	915
Személyi jellegű egyéb kifizetések	69 571	0	69 571	63 779	0	63 779
Bérfelrakások	117 018	0	117 018	125 988	0	125 988
Értékcsökkenési leírás	9 424	0	9 424	874	0	874
Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	193 613	0	193 613	180 383	0	180 383
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	75 253	0	75 253	54 821	0	54 821
Garancia Alappal kapcsolatos ráfordítások	105 116	0	105 116	102 927	0	102 927
Működési céltartalékképzés jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0	0	0	0
Egyéb ráfordítások	13 244	0	13 244	22 635	0	22 635
Szokásos működési tevékenység eredménye (11-12) (+/-)	136 556	0	136 556	296 090	0	296 090
Nem befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékvesztése, visszairása (+/-)	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) kamatok, kamat jellegű bevételek	36 837	0	36 837	32 207	0	32 207
Tartósan adott kölcsönök, lakáscélú kölcsönök után kapott (járó) kamat	20	0	20	8	0	8
Pénzügyileg realizált kamat, kamatjellegű bevétel	42 412	0	42 412	68 146	0	68 146
Hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír vételárában érvő kamat (-)	5 595	0	5 595	35 947	0	35 947
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nyereségjellegű különbözete (árfolyamnyereség)	4 508	0	4 508	8 399	0	8 399
Befektetési jegyek realizált hozama	0	0	0	0	0	0
Kapott (járó) osztalékok és részesedések	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi műveletek egyéb realizált bevételei	0	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-1 893	0	-1 893	19 883	0	19 883
Dóarányosan járó kamat	7 736	0	7 736	22 177	0	22 177
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam-változásból adódó értékkülönbözlet	0	0	0	0	0	0
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	0	0	0	0	0	0
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözlet	-9 629	0	-9 629	-2 294	0	-2 294
Nyereségjellegű különbözet (árfolyamnyereség)	-6 934	0	-6 934	-6 916	0	-6 916
Veszteségjellegű különbözet (árfolyamvesztés) (-)	2 695	0	2 695	-4 622	0	-4 622
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából, eladásából származó bevételek	0	0	0	0	0	0

Megnevezés	Előző évi beszámoló	Megállapított	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló	Megállapított	Tárgyévi felülvizsgált
	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai	záró adatai	eltérések (+/-)	beszámoló záró adatai
	1	2	3	4	5	6
	c	d	e	f	g	h
Befektetési tevékenység bevételei összesen (15+...+21)	39 452	0	39 452	60 489	0	60 489
Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok veszteséggel ellátott különbözete (árfolyamveszteség)	1 465	0	1 465	4 061	0	4 061
Befektetési jegyek realizált vesztesége	0	0	0	0	0	0
Értékelési különbözetből képzett céltartalék	-1 893	0	-1 893	19 883	0	19 883
Árarányosan járó kamat	7 736	0	7 736	22 177	0	22 177
Járó osztalék	0	0	0	0	0	0
Devizaárfolyam különbözet	0	0	0	0	0	0
Egyéb piaci értéktételből adódó értékkülönbözet	-9 629	0	-9 629	-2 294	0	-2 294
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	6 373	0	6 373	8 447	0	8 447
Vagyonkezelői díjak	6 209	0	6 209	8 277	0	8 277
Letétkezelői díjak	103	0	103	105	0	105
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos különböző egyéb ráfordítások	61	0	61	65	0	65
Befektetési tevékenység ráfordításai összesen (23+...+29)	5 945	0	5 945	32 391	0	32 391
Befektetési tevékenység eredménye (22-30) (+/-)	33 507	0	33 507	28 098	0	28 098
Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0
Rendkívüli eredmény (32-33) (+/-)	0	0	0	0	0	0
Működés mérleg szerinti eredménye (13+/-14+/-31+/-34) (+/-)	170 063	0	170 063	324 188	0	324 188

Önkéntes nyugdíjpénztár költségei költségnemenként
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
14/1. sz. függeléke

Sorszám	Költségnem	2006.	2007.	e Ft; % változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Anyagköltség	14 570	15 538	968	6,64
2.	Igénybevett szolg. értéke	146 510	140 054	-6 456	-4,41
3.	Egyéb szolgáltatások	179 434	179 292	-142	-0,08
4.	Anyagjellegű ráford. össz.(1.+2.+3.)	340 514	334 884	-5 630	-1,65
5.	Béreköltség*	140 267	135 774	-4 493	-3,20
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	26 943	23 836	-3 107	-11,53
7.	Bérráulékok (eho, szja, Tb)	45 884	44 669	-1 215	-2,65
8.	Személyi jellegű ráfordítások (5.+6.+7.)	213 094	204 279	-8 815	-4,14
9.	Értékcsökkenési leírás	3 852	351	-3 501	-90,89
10.	Máshova nem s. egyéb (rehab, term. ut.szja, kieg. vállalk. tev.)	3 187	19 537	16 350	513,02
11.	Költségek összesen (4.+8.+9.+10.)	560 647	559 051	-1 596	-0,28

*ebből tagszervezés: 7 913 6 085 -1 828 -23,10

Magánnyugdíjpénztár költségei költségnemenként
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
14/2. sz. függeléke

sorszám	Költségnem	2006.	2007.	e Ft; %	
				változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Anyagköltség	23 832	22 632	-1 200	-5,04
2.	Igénybevett szolgáltatások	218 783	348 165	129 382	59,14
3.	Egyéb szolgáltatások	404 963	422 341	17 378	4,29
4.	Anyagjellegű ráfordítások össz. (1.+2.+3.)	647 578	793 138	145 560	22,48
5.	Béreköltség*	356 548	383 085	26 537	7,44
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	69 571	63 779	-5 792	-8,33
7.	Bérráfordítások (SZJA, TB, EHO)	117 018	125 988	8 970	7,67
8.	Személyi jellegű ráfordítások (5.+6.+7.)	543 137	572 852	29 715	5,47
9.	Értékcsökkenési leírás	9 424	874	-8 550	-90,73
10.	Máshova nem sorolt egyéb klts.(rehab, term szja)	0	0	0	0,00
	Költségek összesen	1 200 139	1 366 864	166 725	13,89

*ebből tagszervezés:

12 254

15 474

3 220

Önkéntes nyugdíjpénztár igénybevett szolgáltatások alakulása
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
15/1. sz. függeléke

Sorszám	Megnevezés	2006.	2007.	Változás	
				e Ft; %	
				mértéke	üteme (%)
1.	Marketing, hirdetés, reklám és propaganda ktg.	1 545	1 393	-152	-9,84
2.	Tagszervezéssel kapcsolatos vállalkozói díj	131 200	135 145	3 945	3,01
3.	Szaktanácsadás, egyéb vállalkozói díj	11 218	750	-10 468	-93,31
4.	Könyvvizsgálói díj	2 547	2 766	219	8,60
6.	Igénybevett szolgáltatások összesen (1.+2.+3.+4.+5.)	146 510	140 054	-6 456	-4,41
7.	Különbféle egyéb szolgáltatások	176 522	175 694	-828	-0,47
8.	Pénzügyi szolgáltatások	2 912	3 598	686	23,56
9.	Egyéb szolgáltatások összesen (7.+8.)	179 434	179 292	-142	-0,08

Magánnyugdíjpénztár igénybevett szolgáltatás alakulása
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
15/2. sz. függeléke

Sorszám	Megnevezés	2006.	2007.	e Ft; %	
				változás	
				mértéke	üteme (%)
1.	Hirdetési díjak, reklám	3 663	4 036	373	10,18
2.	Tagszervezéssel kapcsolatos vállalkozói díj	197 585	339 430	141 845	71,79
3.	Szaktanácsadás egyéb vállalkozói díj	14 988	1 933	-13 055	-87,10
4.	Könyvvizsgálói díj	2 547	2 766	219	8,60
5.	Adminisztrációs feladatok ellátásának díja	0	0	0	0,00
6.	Igénybevett szolgáltatások összesen (1-5)	218 783	348 165	129 382	59,14
7.	Különbféle egyéb szolgáltatások	402 466	419 218	16 752	4,16
8.	Pénzügyi szolgáltatások	2 497	3 123	626	25,07
9.	Egyéb szolgáltatások összesen (7+8)	404 963	422 341	17 378	4,29

Önkéntes nyugdíjpénztár
cash-flow kimutatás
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
16/1. sz. függeléke

e Ft

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
	1	2
	c	d
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	2 524	28 488
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-1 320	1 455
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	334 517	432
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	166	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	-11 820 343	-3 519 390
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	85 159	85 102
Követelésállomány változása (+/-)	1 213	-191 721
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	10 655	-4 409 011
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-300	4 415
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	5 723	15 158
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	1 652	43 004
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-1 210	29 008
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	2 494	-670
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	43 922	-96 980
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-318	-137
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	7 144	10 198
Fedezeti céltartalékképzés (+)	15 830 780	16 725 092
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	50	125
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	2 503 916	1 683 307
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (+)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	350 060	410 553
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	3 504 121	4 186 153
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	4 010 862	5 399 568
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-363 000	-466 208
Likviditási céltartalékképzés (+)	35 111	28 890
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	50	125
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	58	363
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	3 867	1 268
Pénzeszköz változás	-1 182 749	-24 937
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	339	-231
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-1 183 088	-24 706

Magánnyugdíjpénztári cash-flow kimutatás
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
16/2. sz. függeléke

e Ft		
Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)	170 063	324 188
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-3 743	3 743
Immateriális javakra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra és felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-1 771	939
Beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-)	426	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)	-40 194 497	-39 105 333
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Követelésállomány változása (+/-)	-541 882	374 329
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	649	26 945
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	204 029	-4 936 182
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-1 893	19 882
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	155 629	165 005
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-175	904
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-16 368	84 624
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Az adóhatóság magán-nyugdíjpénztári beszedési számláiról átutalt, bevallási adatokhoz még nem rendelhető befizetések állományának változása (+/-)	0	5 564 416

Magánnyugdíjpénztári cash-flow kimutatás
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
16/2. sz. függeléke

e Ft

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések állományváltozása (+/-)	58 047	208 470
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	115 421	2 272 477
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	17 470	-301 476
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	28 699	9 462
Fedezeti céltartalékképzés (+)	37 819 749	35 746 950
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	796 856	471 675
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	3 176 232	6 692 415
Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt követelése (-)	2 039 584	4 476 445

Magánnyugdíjpénztári cash-flow kimutatás
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
16/2. sz. függeléke

e Ft

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	492 004	808 848
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	121 645	147 822
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	67 381	151 773
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozása (+/-)	-4 078	25 237
Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)	208 256	753 372
Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	796 856	471 675
Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	649	26 945
Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	0	-30 667
Pénzeszköz változás	-1 531 000	2 287 867
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	213	50
Számlapénzt (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	-1 531 213	2 287 817

Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár
éves beszámolóját aláíró személyek név és címadata

2007. évi kiegészítő melléklet
17. sz. függelék

Sorszám	Név	Cím
1.	dr.Temesi Ferenc	1121 Budapest, Szanatórium u.15.
2.	Vincze Imre	2747 Törtel, Jászkarajenői út 100.

Önkéntes nyugdíjpénztári befektetések negyedév végi záró állománya
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
18/1. sz. függeléke

	2006. XII. 31			2007. III. 31.			2007. VI. 30.			2007. IX. 30.			2007. XII. 31		
	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.
Bankszámlák és készpénz	255 108	256 477	1 369	123 333	124 309	976	246 366	247 535	1 169	863 475	865 037	1 562	230 141	231 542	1 401
Fedezeti tartalék	78 618 067	88 141 607	9 523 540	79 562 067	87 833 108	8 271 041	82 596 678	92 586 420	9 989 742	84 163 254	94 049 162	9 885 908	88 446 169	95 769 247	7 323 078
Működési tev.	108 513	110 779	2 266	193 827	199 035	5 208	252 670	257 751	5 081	296 860	302 829	5 969	356 462	363 124	6 662
Likviditási tartalék	240 846	243 620	2 774	245 542	252 559	7 017	252 827	262 596	9 769	256 262	268 537	12 275	272 635	277 057	4 422
Összesen	79 222 534	88 752 483	9 529 949	80 124 769	88 409 011	8 284 242	83 348 541	93 354 302	10 005 761	85 579 851	95 485 565	9 905 714	89 305 407	96 640 970	7 335 563

Ny. É. : Nyilvántartási Érték

P. É. : Piaci Érték

É. K.: Értékelési Különbözet

Magánnyugdíjpénztári befektetések negyedév végi záró állománya
2007

2007. évi kiegészítő melléklet
18/2. sz. függeléke

e Ft

	2006. XII. 31.			2007. III. 31.			2007. VI. 30.			2007. IX. 30.			2007. XII. 31.		
	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.
Bankszámlák és készpénz	91 658	92 571	913	284 601	286 073	1 472	80 716	82 026	1 310	5 210 084	5 214 620	4 536	2 373 354	2 380 438	7 084
Fedezeti tartalék	148 310 989	163 821 168	15 510 179	153 284 630	166 896 914	13 612 284	158 436 421	175 940 629	17 504 208	170 507 390	189 434 185	18 926 795	185 184 389	199 053 037	13 868 648
Működési tev.	688 012	711 030	23 018	747 325	781 753	34 428	574 364	592 148	17 784	1 053 083	1 086 436	33 353	1 261 858	1 304 803	42 945
Likviditási tartalék	799 710	811 775	12 065	828 328	843 216	14 888	34 489	36 435	1 946	84 258	85 323	1 065	66 650	68 442	1 792
Azonosítatlan befiz. tart. (Apeh függő)	0	0	0	5 167 888	5 282 715	114 827	13 139 680	13 644 643	504 963	6 606 627	6 936 407	329 780	5 788 910	5 923 461	134 551
Azonosítatlan befiz. tart. (Egyéb függő)	0	0	0	483 525	493 158	9 633	789 252	801 067	11 815	758 254	784 274	26 020	756 322	790 922	34 600
Összesen	149 890 369	165 436 544	15 546 175	160 796 297	174 583 829	13 787 532	173 054 922	191 096 948	18 042 026	184 219 696	203 541 245	19 321 549	195 431 483	209 521 103	14 089 620

Ny. É. : Nyilvántartási Érték
P. É. : Piaci Érték
É. K.: Értékelési Különbözet

Önkéntes nyugdíjpénztár és a vagyonkezelő által kezelt vagyon alakulása
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
19/1. sz. függeléke

	2006. XII. 31.			2007. III. 31.			2007. VI. 30.			2007. IX. 30.			2007. XII. 31.		
	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.
Pénztár által kezelt rész	397 488	398 857	1 369	252 012	253 050	1 038	308 082	309 251	1 169	172 525	173 463	938	219 521	220 918	1 397
1. vagyonkez.	78 825 046	88 353 626	9 528 580	79 872 757	88 155 961	8 283 204	83 040 459	93 045 051	10 004 592	85 407 326	95 312 102	9 904 776	89 085 886	96 420 052	7 334 166
2. vagyonkez.			0			0			0			0			0
3. vagyonkez.			0			0			0			0			0
n. vagyonkez.			0			0			0			0			0
Teljes vagyon	79 222 534	88 752 483	9 529 949	80 124 769	88 409 011	8 284 242	83 348 541	93 354 302	10 005 761	85 579 851	95 485 565	9 905 714	89 305 407	96 640 970	7 335 563

Ny. É. : Nyilvántartási Érték

P. É. : Piaci Érték

É. K.: Értékelési Különbözet

Magánnyugdíjpénztár és vagyonkezelő által kezelt vagyon alakulása
2007.

2007. évi kiegészítő melléklet
19/2. sz. függeléke

	2006. XII. 31.			2007. III. 31.			2007. VI. 30.			2007. IX. 30.			2007. XII. 31.		
	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.	Ny.É.	P. É.	É. K.
Pénztár által kezelt rész	89 627	90 540	913	45 430	46 910	1 480	31 162	32 519	1 357	53 341	54 210	869	93 431	94 867	1 436
1. vagyonkez.	149 800 742	165 346 004	15 545 262	160 750 867	174 536 919	13 786 052	173 023 760	191 064 429	18 040 669	184 166 355	203 487 035	19 320 680	195 338 052	209 426 236	14 088 184
2. vagyonkez.	0	0	0			0			0			0			0
3. vagyonkez.	0	0	0			0			0			0			0
n. vagyonkez.	0	0	0			0			0			0			0
Teljes vagyon	149 890 369	165 436 544	15 546 175	160 796 297	174 583 829	13 787 532	173 054 922	191 096 948	18 042 026	184 219 696	203 541 245	19 321 549	195 431 483	209 521 103	14 089 620

Ny. É. : Nyilvántartási Érték

P. É. : Piaci Érték

É. K.: Értékelési Különbözet