

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes Ágazat

2010. éves beszámolójának

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Cégnév: AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár

Székhelye: 1091 Budapest Üllői út 1.

Tevékenységi engedély szám: E/160/95

Tevékenységi engedély kelte: 1995. november 22.

Adószám: 18076334-1-43

**Igazgatótanács Elnöke, a
Pénztári Éves Beszámoló aláírására jogosult:**

Bánfalvi István
1133 Budapest, Kárpát utca 35.

Budapest, 2011. május 24.

.....
Bánfalvi István
IT elnök

A Pénztári éves beszámoló Mérlege és Eredménykimutatása

A 2010. évre érvényes számviteli politika ismertetése

Az éves beszámolót alátámasztó könyvvezetés során a Pénztár a 2000. évi C. Törvény és a 223/2000. évi Kormányrendelet előírásai szerint járt el, a felsorolt jogszabályokban foglalt számviteli előírásoktól és értékelési eljárásoktól a pénztári vagyon egyik elemének értékelésekor sem térnek el a pénztári nyilvántartások.

A mérleg a Pénztár vagyonát befektetett eszközök, forgóeszközök és aktív időbeli elhatárolások fő csoportosításban mutatja. Az eszközök befektetett ill. forgóeszközzé való minősítését az eszköz bekerülésekor kell elvégezni.

Az eszközök minősítése annak figyelembevételével történik, hogy az a Pénztár tevékenységéhez tartósan – legalább egy éven túl – vagy egy éven belül kapcsolódik. A Pénztár a tevékenységet egy éven belül szolgáló eszközöket forgóeszköznek minősíti.

A Pénztár a mérlegében szereplő összvagyonat a következő fő csoportokba sorolja:

- a Pénztár működését szolgáló (működési célú) vagyონrész,
- a nyugdíj szolgáltatás fedezetét jelentő vagyónrész,
- likviditási és kockázati fedezetet szolgáló (biztonsági célú) vagyonelemek.

A Pénztár befektetési tevékenysége során vásárolt értékpapírok besorolását mindig a vásárlástól a lejáratig számított időtartam, valamint a vásárláskor érvényesített szándék alapján kell eldönteni.

Az értékpapírokat a törvényi előírások szerint negyedévente újra kell értékelni és minősíteni, mivel nem elszámoló egységes nyilvántartást vezet az önkéntes ágazat. Azonban Pénztárunk saját vállalása alapján napi eszközértékelést készít, szinkronban a magán ágazat eszközértékelésével.

Azt a befektetett eszközök között szereplő értékpapírt, amely az adott fordulónapon a lejáratig hátralévő napok száma alapján már forgóeszköznek számít, át kell sorolni a forgóeszközök közé.

A pénztár befektetési portfóliója (fedezeti és likviditási célú értékpapírajai) piaci értéken történő értékelése naponta történik, az értékpapírok könyv szerinti értékei és piaci árfolyamai közötti különbözet a könyvviteli nyilvántartásokban az eszközöknél értékelési különbözetként, a forrásoknál értékelési különbözetből képzett tartalékként jelenik meg.

A bevételek (befizetések) között kell kimutatni az azonosított, egyéni számlán jóváírt tagdíj-, illetve az egyéb - nem tagdíj jellegű - bevételeket, továbbá az azonosított, működési célra, valamint a likviditási és kockázati célra jóváírt bevételeket.

Az azonosítatlan (függő) befizetések azonosításakor annak összegét jóváírt tagdíjként kell elszámolni az egyéb rövid lejáratú kötelezettség csökkentésével egyidejűleg. Az azonosítatlan (függő) befizetések azonosításának időpontjára vonatkozóan, azok befektetéséből származó nettó hozam likviditási és kockázati tartalékban kimutatott, egyéni számlákat megillető összegét az egyéni számlán belül a hozambevételekből képzett céltartalékokra kell átvezetni.

A fedezeti, valamint a likviditási céltartalékokat az ilyen címen nevesített ráfordításokkal szemben kell képezni. A céltartalékok közötti átcsoportosítást a céltartalékok között közvetlenül kell elszámolni.

A fedezeti tartalékon belül elkülönítetten kell kimutatni az egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből, valamint az egyéni számlák fedezetét képező eszközök befektetéséből származó hozambevételekből képzett céltartalékokat, továbbá az egyéni számlákról a

nyugdíj szolgáltatások finanszírozására a szolgáltatási tartalékba átvezetett összeget, valamint a fedezeti tartalék befektetéseknek értékelési különbözetét.

Analitikus nyilvántartás keretében biztosítani kell, hogy az egyéni számlák egyenlege, valamint a tárgyidőszaki forgalma pénztárgonkénti bontásban megállapítható legyen.

A felhalmozási időszakban a taggal szembeni kötelezettséget az egyéni számla kötelezettség alszámláján kell elszámolni.

Az önkéntes ágazatban a tagdíjkövetelések negyedévet követő hónap 25-éig, magán ágazatban a tárgynegyedévben pénzügyileg nem rendezett összegét meg nem fizetett tagdíjak tartalékaként kell megképezni a ráfordításokkal szemben. A befolyt tagdíjhátralék összegét utólag befolyt tagdíjak bevételeként kell elszámolni a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználásával.

A pénztárg tagági viszonyának megszűnésekor a taggal szembeni kötelezettségeket kell növelni az egyéni számla, illetve a szolgáltatási számla kötelezettségek teljesítése alszámlájával szemben. A tagági viszony megszűnésekor az alapszabályban meghatározott, a pénztárg egyéni számláján nyilvántartott összegből levont szolgáltatási költséget a működési tevékenység egyéb bevételeként kell elszámolni.

A más pénztárból átlépő tagok által áthozott fedezeti céltartalékot az egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből, valamint az egyéni számlák fedezetét képező eszközök befektetéséből származó hozambevételekből képzett céltartalék megbontásban kell kimutatni.

Más pénztártól átlépő pénztárgok egyéni számlájának, illetve járadékfedezetének (szolgáltatási számlájának) átvételekor, az azok fedezetéül kapott befektetések és pénzeszközök összegével növelni kell a megfelelő eszközszámlák értékét a fedezeti tartalékban lévő egyéni, illetve szolgáltatási számlákkal szemben.

A pénztárg más pénztárba történő átlépésekor, vagy tagági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor a pénztárnál kimutatott tagdíjhátralékának összegét az egyéb ráfordítások között hitelezési veszteségként kell elszámolni a tagdíjkövetelések csökkentésével egyidejűleg, valamint a meg nem fizetett tagdíjak tartalékát felhasználásként kell elszámolni az egyéb bevételekkel szemben.

A tartaléktőke és a fedezeti, illetve a likviditási céltartalékok közötti átcsoportosítást a tartaléktőke és a céltartalékok között közvetlenül kell elszámolni.

A beszámoló tételei

Befektetések alakulása

A Pénztár portfólióját a befektetési politika szerinti vagyonelemek: diszkont kincstárjegyek, rövid- és hosszú lejáratú államkötvények, részvények, jelzáloglevelek, befektetési jegyek, önkormányzati, és vállalati kötvények, határidő és repó alkotják.

A Pénztár befektetett eszközeinek értékpapír típusonkénti megoszlását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

A befolyt tagdíjakat a Pénztár felosztja a működési, likviditási és fedezeti tartalékok között.

Befektetésre a fedezeti tartalék, működési tartalék és a likviditási tartalék pénzeszközei kerülnek.

Befektetések értékelése

Az értékpapírok piaci értékelése, és a választható portfóliók árfolyamainak meghatározása a letétkezelő napi eszközértékelése alapján történik. Az értékpapírok értékelési különbözete a főkönyvben negyedévente elszámolásra kerül.

Követelések

A követeléseket döntő részben a tagdíjkövetelések és az értékpapír kölcsönbe adásból származó követelések alkotják.

A tagdíjköveteléseket döntően a munkáltatói - pénzügyileg fordulónapig nem rendezett – tagdíj kötelezettségvállalások alakítják.

Pénzeszközök

A Pénztár részére átutalt tagdíjak folyamatosan befektetésre kerülnek.

Aktív időbeli elhatárolások

Aktív időbeli elhatárolások között mutattuk ki a tartalékok és a portfóliók közötti egyeztetések során feltárt eltérések miatt szükséges 2011-ben a likviditási portfólióból a működési portfólió javára átcsoportosított összeget.

Saját tőke alakulása

2010. évben a saját tőkét a pénztár működési tevékenységének vesztesége csökkentette -42.016 E Ft-tal, így a saját tőke záró értéke 109.976 EFt. A -42.016 eFt működési veszteség tartalmazta a tárgyévi 89.830 eFt nyereséget illetve a -131.846 eFt előző éveket érintő módosításokat.

Céltartalékok alakulása

A működési céltartalékok állománya 14 E Ft-tal csökkent. A céltartalék alakulása a kiegészítő melléklet számszaki részében bemutatásra került.

2010. évben a fedezeti tartalék állománya, a pénztártagok egyéni és szolgáltatási számláinak összessége 7,537 milliárd Ft-tal növekedett. Az állományváltozás összetevőit a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

A likviditási és kockázati céltartalékok állománya 12,5 M Ft-tal növekedett. A céltartalékok képzése a pénztári bevételek pénzügyi tervben rögzített megoszlási aránya szerint történt. A céltartalékok alakulása a kiegészítő melléklet számszaki részében bemutatásra került.

Értékelési különbözet változása

A Pénztár befektetett pénzügyi eszközeinek és forgóeszközök között kimutatott értékpapírjainak, befektetéseinek értékelési különbözete változását a számszaki rész tartalmazza.

Egyéb eszközzel az értékelési különbözet szempontjából a Pénztár a pénzeszközök között rendelkezik pénzeszközök átértékelésével.

Meg nem fizetett tagdíjak

A meg nem fizetett tagdíjak céltartalékának képzését a vonatkozó kormányrendelet előírásainak megfelelően végeztük.

Kötelezettségek

Kötelezettségek között nyilván tartunk hosszú és rövid lejáratú kötelezettségeket. Hosszú lejáratú kötelezettségeket nem tartunk nyilván, míg rövid lejáratú kötelezettségei főként a tagokkal szembeni kötelezettségeiből adódik.

Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolások között mutatjuk ki a vagyonkezelői, letétkezelői, bizományosi és egyéb díjakkal, költségekkel kapcsolatos időbeli elhatárolásokat.

Működési tevékenység alakulása

A Pénztár működéséhez szükséges költségekre a pénzügyileg ténylegesen realizálódott bevételek működési célú része fedezetet nyújtott.

A beszámolók ellenőrzése

Jelentős összegű hiba: ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg-főösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérleg-főösszeg 2 százaléka meghaladja a 30 M Ft-ot, akkor a 30 M Ft.

Nem jelentős összegű hiba: ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások - működési eredményt, nyugdíj-szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő - értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba szerinti értékhatárt.

Megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hiba: ha a jelentős összegű hibák és hibahatások összevont értéke a nyugdíj-szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékok értékét lényegesen, a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott nyugdíj-szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékok együttes összegét 3 százalékkal megváltoztatja, és ezért a már közzétett - a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetre vonatkozó - adatok megtévesztők.

Amennyiben az ellenőrzés, az önellenőrzés az előző év(ek) éves beszámolójában elkövetett jelentős összegű hibá(ka)t állapított meg, akkor az előző év(ek)re vonatkozó – a mérlegkészítés napjáig megismert és nem vitatott, nem fellebbezett, jogerőssé vált megállapítások miatti – módosításokat a mérleg és az eredménykimutatás minden tételénél az előző év adatai mellett be kell mutatni. Azok nem képezik részét a mérleg és az eredménykimutatás tárgyévi adatainak. Ez esetben a mérlegben is, az eredmény-kimutatásban is külön-külön oszlopban szerepelnek az előző évi adatok, a lezárt év(ek)re vonatkozó módosítások, valamint a tárgyévi adatok.

A Pénztár jelentősnek minősít az éves pénztári beszámolóra vonatkozóan a megbízható és valós összkép kialakítását befolyásoló minden olyan információt, amely a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott nyugdíj-szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékok együttes összegét 3 százalékkal megváltoztatja. Nem jelentős információ, amely hatása nem haladja meg a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott nyugdíj-szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékok együttes összegének 3 százalékát.

Befektetési feltételek 2010-ben

Az AEGON Önkéntes Nyugdíjpénztárban hasonló stratégiát követtünk, mint az AEGON Magánnyugdíjpénztárban.

A kötvényportfolió 2010-ben 100 bázispontot meghaladó mértékben teljesítette felül a referenciaindexének hozamát, amely 6,4% volt. A magyar államkötvénypiacon uralkodó kereslet-kínálati folyamatok egész évben kedvezőek voltak, miután az IMF és EU hitelcsomag eredményeképpen a magyar állam kibocsátási szükséglete mérsékelt maradt, miközben a hazai banki és alapkezelői kereslet stabil volt. Mindezek a tényezők moderált szinten tartották a piaci volatilitást. A hozamszintek követték a nemzetközi hangulat, illetve a forint árfolyamának alakulását, illetve ezzel szoros összefüggésben a jegybanki kamatcsökkentés lehetőségeit. A február végén megindult hozamesés április végéig tartott, ekkor a dél-európai adósságválság, különösen a görög csőd növekvő valószínűsége megakasztotta a rallyt. A vágások mozgásterét követően nagyon beszűkült, különösen a nyár folyamán, mert a forint sokat gyengült a dollárral és a svájci frankkal szemben is, amely ismét a monetáris politika homlokterébe helyezte a pénzügyi stabilitási szempontokat, így a jegybank kamatemelésekre kényszerült. A hazai gazdaságpolitika megítélése, mind hazai, mind nemzetközi tekintetben negatív volt 2010 második felében, mert az államháztartás fenntarthatóságával kapcsolatban folyamatosan negatív hírek érkeztek, majd a kormány ösztűz alá vette a hosszú távú gazdasági egyensúly legfontosabb, emblemikus intézményeit is, és ezek miatt a magyar állam befektetési kategóriájú hitelminősítói besorolása is megkérdőjeleződött. A hazai piacnak védelmet adott az év során végig rendkívül pozitív feltörekvő piaci hangulat és a beáramlás a feltörekvő piaci alapokba, de alulteljesítése a többi piaccal szemben rendkívül látványos volt. Ősszel az európai szuverén válsággal kapcsolatban kiújuló félelmek okoztak veszteségeket a kötvénypiacon, amelyet ekkorra kialakított alulsúlyos pozícióknak köszönhetően mérsékelni tudtunk. November vége felé a mennyiségi lazítás újabb körének bejelentése az Egyesült Államokban oldotta a kockázatos eszközök piacán, így a magyar kötvénypiacon uralkodó feszültséget.

A részvénypiacok emelkedéssel kezdték 2010-et, ahogy ezt még az előző év decemberében prognosztizáltuk, ezért Amerikában, BRIC térségben és Európában felépített részvény felülsúlyozásunk pozitív teljesítményt nyújtott. A kezdeti lelkesedést azonban hamar lehűtötték a kínai tartalékráta emelésével kapcsolatos intézkedések, valamint a görög államadósság körüli problémák. Portfoliónk a januári csúcsok közelében sikerült még a korrekció előtt neutrális súlyozásra állítani, ám pesszimistává váltunk a globális részvénypiacokkal kapcsolatban. Mivel Görögországgal kapcsolatosan is szkeptikusak voltunk, a részvénysúlyt még tovább, alulsúlyig csökkentettük, amely február közepéig igen jó döntésnek bizonyult, azonban a folyamatos kedvezőtlen piaci hírek ellenére ismét emelkedésnek indultak a részvényárfolyamok, ami mögött feltehetően a FED "alacsony kamat" fenntartására irányuló nyilatkozatai állhattak. A részvény alulsúlyt megszüntettük, amikor a részvénypiac a korábbi eladási pontunk fölött zárt. Az új neutrális pozíciót igen körültekintően alakítottuk ki, a CE3-at felülsúlyoztuk, amely stratégia a referenciaindexszel szembeni teljesítményt nagyban növelte 2010 első negyedében.

A választható portfóliók hozamteljesítményei:

Aegon Mo. Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár				
2010.12.31		Abszolút szint	Benchmark	Benchmarkhoz képest
		(%)	(%)	(bp)
Önkéntes	Klasszikus	7,5	6,0	141
	Kiegyensúlyozott	8,5	7,3	124
	Növekedési	10,0	8,1	183
	Szakértői	9,0	5,5	348
	Klíímaváltozás	18,5	14,0	449

A választható portfóliók vagyon értékei és vagyonarányai

Aegon Mo. Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár

2010.12.31		pénztári vagyon	választható portfóliók
		(záró piaci érték) eFt	vagyonarányai
			%
Önkéntes	Klasszikus	10 450 367	10,3
	Kiegyensúlyozott	75 580 442	74,2
	Növekedési	8 000 547	7,9
	Szakértői	6 573 925	6,5
	Klíímaváltozás	1 262 808	1,2

A választható portfóliók arányai 2010-ben:

%	2010.01.01	2010.12.31
Klasszikus	10,5	10,3
Kiegyensúlyozott	76,0	74,2
Növekedési	6,7	7,9
Szakértői	5,8	6,5
Klíímaváltozás	1,0	1,2

A vagyonkezelt befektetések megoszlása a negyedévek fordulónapjain:

Önkéntes-a	Kötvények aránya	Hazai részvények aránya	Nemzetközi részvények aránya	Közép-kelet európai részvények	Total Return eszközök
2010.01.01	100%	0%	0%	0%	0%
2010.03.31	97%	3%	0%	0%	0%
2010.06.30	99%	1%	0%	0%	0%
2010.09.30	98%	2%	0%	0%	0%
2010.12.31	98%	2%	0%	0%	0%

Önkéntes-b	Kötvények aránya	Hazai részvények aránya	Nemzetközi részvények aránya	Közép-kelet európai részvények	Total Return eszközök
2010.01.01	75%	8%	11%	4%	3%
2010.03.31	75%	8%	10%	4%	4%
2010.06.30	75%	6%	10%	4%	5%
2010.09.30	73%	8%	11%	4%	4%
2010.12.31	74%	4%	12%	4%	5%

Önkéntes-d	Kötvények aránya	Hazai részvények	Nemzetközi részvények	Közép-kelet európai	Total Return eszközök
2010.01.01	54%	16%	22%	8%	0%
2010.03.31	56%	15%	17%	8%	4%
2010.06.30	58%	12%	19%	7%	4%
2010.09.30	53%	15%	21%	8%	3%
2010.12.31	56%	9%	22%	8%	5%

Önkéntes-klímaváltozás	Kötvények aránya	Hazai részvények aránya	Nemzetközi részvények aránya	Közép-kelet európai részvények	Total Return eszközök
2010.01.01	52%	0%	48%	0%	0%
2010.03.31	53%	0%	47%	0%	0%
2010.06.30	50%	0%	50%	0%	0%
2010.09.30	50%	0%	50%	0%	0%
2010.12.31	49%	0%	51%	0%	0%

Önkéntes-szakértői	Kötvények aránya	Hazai részvények aránya	Nemzetközi részvények aránya	Közép-kelet európai részvények	Total Return eszközök
2010.01.01	91%	0%	9%	0%	0%
2010.03.31	92%	0%	8%	0%	0%
2010.06.30	97%	0%	3%	0%	0%
2010.09.30	95%	0%	5%	0%	0%
2010.12.31	96%	0%	4%	0%	0%

A befektetési politika tárgyevi teljesítése – jövőbeni elképzelések

A vagyongazdálkodó a befektetési politikában megfogalmazott elvárásokat jól teljesítette. Az elvárt hozam feletti hozamot ért el minden választható portfólió.

A Pénztár figyelemmel kíséri a befektetési körülmények 2011. évi feltételrendszerét és szükség esetén – a törvény adta kereteken belül – a befektetési politika módosításával megteremti az adott portfólió kockázati szintjéhez illeszkedő maximális hozam biztosításának keretfeltételeit. Ennek fő iránya a magyar részvénysúly csökkentése lesz, a Magán ágazatban követett iránnyal összhangban.

Általános kiegészítések az Éves pénztári beszámolóhoz

- 1) A mérlegkészítés időpontja 2011. január 26.
- 2) A mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között lényeges, az éves beszámolót befolyásoló esemény nem történt.

A beszámoló készítésekor az ellenőrzések megállapításaiból adódóan a Pénztár jelentős összegű hibát tárt fel. A feltárt eltérés abszolút értékben 2008-ra vonatkozóan 309.648 E Ft, 2009-re vonatkozóan 48.272 E Ft volt. A feltárt eltérések összegeinek részletezését a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza. Az eltérések részletes kimutatását a számszaki melléklet tartalmazza.

- 3) A tárgyévi cash-flow kimutatást a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.
- 4) A gazdálkodási körülményekben nem történtek rendkívüli események, amelyek a tartalékok alakulását a pénzügyi terv viszonylatában lényegesen befolyásolták volna. A 2010. évi pénzügyi terv befektetési teljesítését akadályozó tényező nem volt, 2010-ben a benchmarkot meghaladó hozamot sikerült elérni.

A Pénztár gazdálkodását rendkívüli körülmények nem befolyásolták. Függetlenül, a beszámolóban nem szereplő kötelezettsége, illetve származékos ügyletből eredő kötelezettsége a Pénztárnak nincsen.

- 5) A befektetési szabályok érvényesülésére, a befektetések összetételének változására rendkívüli események nem gyakoroltak hatást.
- 6) A céltartalékok képzése a pénzügyi tervben meghatározottak alapján történt. A céltartalékok között jelentős mértékű átcsoportosítás a tárgyévben nem történt.
- 7) A fedezeti és likviditási céltartalékok tagdíjból történő képzésének változása a pénzügyi tervvel összhangban – jelentős eltérés nélkül – alakult. A tartalékok megoszlása a jogszabályi előírásoknak megfelel. A céltartalékok hozamokból történő képzését a világot átfogó gazdasági válságot követő befektetési kedv nyomán kialakult árfolyamnyereségek nagymértékben befolyásolták 2009-ben. 2010. évben tovább folytatódott a befektetések piaci értékének emelkedése, de kisebb mértékben, mint előző évben.

A fedezeti céltartalékot érintő tartalékátcsoportosítás nem történt.

A működési tevékenység alakulásában rendkívüli tényező nem volt. A mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között beazonosított, de 2010. évi bevallásokhoz kapcsolódó tagdíjfizetmények működést megillető részének összegében a Pénztár működési céltartalékot képzett.

- 8) A Pénztár működéséhez szükséges költségek fedezetét a tagoktól illetve a munkáltatóktól befolyt tagdíjak (55,17%), valamint a működési célra juttatott támogatások (1,24%) illetve egyéb bevételek (43,59%) képezték. Az anyagjellegű ráfordítások jelentik a működési ráfordítások lényegi részét.

2010. évi gazdálkodás

Taglétszám

A Pénztár létszámának alakulását a számszaki rész tartalmazza.

2010. december 31-én 49.344 olyan tag van, akik az önkéntes és a magánnyugdíjpénztárnak is tagjai.

Munkáltatói és egyéni kötelezettségvállalások

Tárgyévben a munkáltatói és egyéni – pénzügyileg fordulónapig nem rendezett – tagdíj kötelezettségvállalások összesen 113.801 E Ft-tal növekedtek, 5.167.278 E Ft-ra. Ezen belül az egyéni tagdíj kötelezettségvállalások 35.116 E Ft-tal növekedtek, 3.909.414 E Ft-ra, míg a munkáltatói kötelezettségvállalások 78.685 E Ft-tal növekedtek 1.257.864 E Ft-ra. A növekedés megfelel az éves szinten tapasztalt tagdíj növekedésnek.

A munkáltatói kötelezettségvállalások jellemzően a bevallást követő egy-két hónapon belül pénzügyileg teljesülnek.

Szolgáltatások igénybevétele

Szolgáltatás pénzügyi teljesítése 2010. évben 4.468 pénztártag esetében történt meg, míg az előző évben 6.250 tag esetében. A 10 éves várakozási időt elérők esetében 4.617 fő ki is lépett a pénztárból. Az ilyen jogcímen kifizetett tagok létszáma meghaladja a klasszikus szolgáltatást igénybe vevők létszámát. Jelentős a csak hozamkifizetést kérő tagok létszáma is. Folyamatban lévő járadékszolgáltatás 134 fő esetében van.

A nyugdíjszolgáltatási kötelezettségek fedezete teljes mértékben biztosított. A klasszikus szolgáltatási kifizetés tárgyévi összege 4.663.880 E Ft (előző évben 5.218.557 E Ft). A 10,6% csökkenés magyarázható a szolgáltatásokban részesülők számának csökkenésével. Szolgáltatási fő típusonkénti megoszlás: 42.564 E Ft járadékszolgáltatásra (előző évben 25.834 E Ft) és 4.219.803 E Ft öregségi egyösszegű nyugdíjszolgáltatásra (előző évben 4.838.269 E Ft) és 358.932 E Ft rokkant egyösszegű (előző évben 354.454 E Ft) kifizetésre került sor. Az előző időszakhoz viszonyítva összességében ez enyhe csökkenést (597.258 E Ft) jelent a szolgáltatási kifizetésekben.

A szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások összege a működési ráfordítások között nem jelentős.

A várakozási idő figyelembevételével szolgáltatási kifizetésre jogosultak

A várakozási idő figyelembevételével szolgáltatási kifizetésre jogosultak vagy egy éven belül jogosulttá váló tagok köre 2010. december 31-ig 118.286 fő, amely tagsági kör egyéni számláinak tárgyévi egyenlege 76 Mrd Ft.

Azonosítatlan (függő) befizetések

Az azonosítatlan (függő) befizetések nyitó, záró értékeit, tárgyévi növekedéseit és csökkenéseit a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Azonosítatlan (függő) befizetések állományának bemutatása

Az azonosítatlan (függő) befizetések állományát 30 napos időtartományonkénti megbontásban a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Azonosítatlan (függő) befizetések azonosítása utáni, egyéni számlán jóváírt vagy visszautalt összegei

Az azonosítatlan (függő) befizetések azonosítása utáni, egyéni számlán jóváírt vagy visszautalt összegeit a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Azonosítatlan (függő) befizetések záró állományából a negyedéven túli összegek

Az azonosítatlan (függő) befizetések záró állományából a negyedéven túli azonosítatlan összegek részletezését a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Függő kötelezettségek

A Pénztárnak egyéb függő, jövőbeni (biztos) kötelezettsége nincs.

Az elért eredmények, a működést jellemző mutatók elemzése

Az Önkéntes pénztári ágazat működési tevékenységének eredménye -42.016 E Ft. A kialakult eredmény a korábbi évhez képest javulást mutat, azaz ez az érték 48.316 E Ft-os veszteség csökkenést jelent.

Az eredményt alakító jelentősebb tényezők a 110.970 E Ft-tal csökkent tagdíjbevételek, a 36.751 E Ft-tal növekedett egyéb bevételek, a 31.113 E Ft-tal növekedett működési célra kapott rendszeres támogatások és eseti adományok, a működéssel kapcsolatos ráfordítások 94.650 E Ft-os csökkenése és a befektetési tevékenység eredményének 3.228 E Ft-os csökkenése jelentette.

A tagdíjbevételek csökkenésének oka részben a kis mértékben csökkenő taglétszám, másrészt a munkáltatói hozzájárulást már 2010-ben 25% adó (egészségügyi hozzájárulás) terhelte, így sok munkáltató nettósította a befizetéseket, azaz változatlan összeget biztosított erre a célra, de az adóval csökkentett összeget utalta a munkavállalókkal kapcsolatos tagdíj-hozzájárulásként.

A tagdíjbevételek tartalékok közötti felosztása 2009. évhez képest nem változott. A sávhatárok és az egyes sávokhoz tartozó % értékek 2010. évben nem változtak meg. Ennek következménye, hogy a tagdíjakból a működést megillető rész változatlan volt.

A tagdíjakból a fedezeti, a működési és a likviditási tartalékokra jutó rész aránya (%) 2009. évre vonatkozóan*				A tagdíjakból a fedezeti, a működési és a likviditási tartalékokra jutó rész aránya (%) 2010. évre vonatkozóan*			
	Fedezeti	Működési	Likviditási		Fedezeti	Működési	Likviditási
Új belépők első 1800 Ft befizetése				Új belépők első 1800 Ft befizetése			
0	100	0	0	0	100	0	0
évi 10.000 Ft-ig	90	10	0	évi 10.000 Ft-ig	90	10	0
évi 10.001 - 80.000 Ft-ig	94	6	0	évi 10.001 - 80.000 Ft-ig	94	6	0
évi 80.001 Ft felett	99	1	0	évi 80.001 Ft felett	99	1	0

A munkáltatói kötelezettségvállalás jellemzően a bér adott %-a, amelyet növel az előző évhez képest magasabb bérszínvonal.

$$\frac{\text{Tartalékok tárgyévi tagdíjbevétele}}{\text{Tartalékok tárgyévi összes bevétele}} = \frac{8\,853\,326}{55\,408\,693} = 15,98\%$$

A tagdíjbevétel aránya 15,98%. A tartalékok bevételeinek kisebb részét a tagok és munkáltatók rendszeres befizetései alkotják.

A tárgyévre bekövetkezett tagdíjbevétel arányának változása az előző évi arányhoz képest (23,59%) 67,75%-os csökkenést mutat, mely magyarázható egyrészt a kis mértékben csökkenő taglétszámmal, másrészt a 2010. év folyamán a 7,5 Mrd Ft-tal növekedett vagyon által eredményezett többlet hozammal.

$$\frac{\text{Tartalékok tárgyévi befektetési hozam és kamatbevételei}}{\text{Tartalékok tárgyévi összes bevétele}} = \frac{41\,182\,330}{55\,408\,693} = 74,32\%$$

A befolyt tagdíjak, eseti és rendszeres adományok befektetéséből és egyéb kamatokból származó bevételek az összes bevételnek a 74,32 %-át teszik ki az előző évi 65,81 %-al szemben. Ez a mutató 12,94%-os növekedést mutat az előző évhez képest. A növekedés oka a 2009. évben hozamokból jelentősen növekedett vagyon további hozamokkal gyarapodott. A 2008-ban tapasztalt világgazdasági hozamcsökkenéssel szemben 2009 első felétől a pénz-, és tőkepiacok indexei lassú, de folyamatos javulást mutattak, ez a növekedés kitartott 2010 év végéig. Ez pozitív hatással volt a hozam és kamatbevételek növekedésére, amely a mutató növekedését eredményezte.

$$\frac{\text{Igénybe vett szolgáltatások kiadásai}}{\text{Működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások}} = \frac{453\,919}{796\,960} = 56,96\%$$

Az igénybe vett szolgáltatások kiadásai alkotják a tárgyévi költségek 56,96%-át. Ezek a költségek tartalmazzák a szolgáltatóknak fizetett díjat is.

A mutató 15,17 %-os csökkenést mutat az előző évi 67,14%-os arányszámhoz képest. Oka az adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezetnek fizetett díj jelentős csökkenése.

Éves átlagos taglétszám

A Pénztár éves átlagos taglétszáma 204.881 fő. A mutató változása -5.500 fő. A taglétszám csökkenésben a legjelentősebb tényező a szolgáltatásban részesült tagok száma.

Taglétszám életkor szerinti megoszlása

A tagdíjfizetők életkor szerinti megoszlását a számszaki rész tartalmazza.

Egy főre jutó nyugdíjsszolgáltatás átlagos éves értéke szolgáltatás típusonként

Rokkant egyösszegű nyugdíjsszolgáltatás	505 E Ft/fő	(tavaly 399 E Ft/fő)
Öregségi egyösszegű nyugdíjsszolgáltatás	1 171 E Ft/fő	(tavaly 906 E Ft/fő)
Járadékos nyugdíjsszolgáltatás	275 E Ft/fő	(tavaly 1 360 E Ft/fő)

Az átlagos érték változását a szolgáltatásban részesülők életkor szerinti megoszlásának és egyéni számlájuk értéke előző évi szolgáltatott tagokhoz képest eltérő értéke okozta.

Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke

Az egy főre jutó havi átlagos befizetés 3.601 Ft, az előző évi 4.155 Ft-tal szemben. A mutató értéke 13,33 %-al csökkent az előző évhez képest.

Szolgáltatási szerződések

A Pénztár 1995-ben megkötött szerződése az AEGON Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt-vel meghatározza belső gazdálkodását.

A Pénztár működéséhez szükséges tárgyi feltételeket az AEGON Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt biztosítja, melynek következtében a Pénztár immateriális javakkal, tárgyi eszközökkel nem rendelkezik, így ezekkel kapcsolatban költsége nem merül fel.

Vezető tisztségviselők

Az igazgató tanács, az ellenőrző bizottság tagjainak, valamint az ügyvezetőnek tevékenységükért az üzleti év után nem került járandóság kifizetésre.

Alkalmazottak

Az alkalmazottak száma az előző évi 13 főről 16 főre emelkedett, ez a teljes pénztári alkalmazottak száma. A személyi jellegű ráfordítások 8.632 E Ft-ról 15.419 E Ft-ra nőtt ebből az alkalmazottak bérköltsége a tavalyi 6.293 E Ft-ról 11.828 E Ft-ra emelkedett. Mindkét mutató növekedése az alkalmazotti létszám növekedésének köszönhető. A pénztár állományi létszáma 3 fővel növekedett (1 fő új munkavállaló teljes munkaidőben, 2 fő, köztük az ügyvezető igazgató részmunkaidősből teljes munkaidős állományba került átsorolásra).

A befektetések főbb adatainak földrajzi és devizanemenkénti megoszlása

A befektetések főbb adatainak földrajzi és devizanemenkénti megoszlásának bemutatását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Az üzleti év mérleg fordulónapjáig és a mérlegkészítés időszakában lezárt határidős és opciós ügyletek eredményre és cash-flow-ra gyakorolt hatása

Az üzleti év mérleg fordulónapjáig és a mérlegkészítés időszakában lezárt határidős és opciós ügyletek eredményre és cash-flow-ra gyakorolt hatásának bemutatását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Kölcsönpapírügyletnél a kapott óvadék értékpapír fajtánként, működési, fedezeti és likviditási célú megbontása

Kölcsönpapírügyletnél a kapott óvadék értékpapír fajtánként, működési, fedezeti és likviditási célú megbontásának bemutatását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Kockázati tőkealap-jegyek üzleti év végén meglévő állományának könyv szerinti és piaci értéke

Kockázati tőkealap-jegyek üzleti év végén meglévő állományának könyv szerinti és piaci értékének bemutatását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Választható Portfoliók üzleti év végi állományának könyvszerinti és piaci értéke a Rendelet 11.sz. melléklet szerint

Választható Portfoliók üzleti év végi állományának könyvszerinti és piaci értéke a Rendelet 11.sz. melléklet szerinti bemutatását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Fedezeti és biztonsági tartalékok alakulása a közép- és hosszú távú pénzügyi terv tükrében

A fedezeti tartalék pénzügyi tervhez viszonyított alakulását az alábbi táblázat tartalmazza:

Fedezeti tartalék 2010	tény	terv	tény/terv
nyitó	94 896 561	87 642 493	108,28%
bevétel	60 195 561	17 206 098	349,85%
kiadás	52 658 514	12 495 103	421,43%
záró	102 433 608	92 353 487	110,91%

A fedezeti tartalék a tervhez képest 10,9 %-al növekedett, amelyhez több tényező is hozzájárult. Egyrészt a nyitó állományok is meghaladták a tervet 8,3 %-al, másrészt a bevételek a kiadásokat meghaladó összegben (százalékosan kisebb értékben ugyan) növekedtek a várakozásokon felüli hozamoknak köszönhetően.

A likviditási és kockázati tartalék pénzügyi tervhez viszonyított alakulását az alábbi táblázat tartalmazza:

Likviditási és kockázati tartalék 2010	tény	terv	tény/terv
nyitó	325 111	268 698	120,99%
bevétel	37 646	42 024	89,58%
kiadás	25 174	25 536	98,58%
záró	337 583	285 187	118,37%

Mérlegfordulónap utáni gazdasági események

Az éves beszámoló december 31-i fordulónapja után lényeges, az éves beszámolót befolyásoló esemény nem, de említésre méltó történt. Az önkéntes ágazatban a tartalékok és a portfoliók közötti egyeztetések során feltárt eltérések miatt szükséges 2011-ben a likviditási portfolióból a működési portfolió javára 134.375.682.-Ft-ot átcsoportosítani IT döntés alapján.

2011. évben az önkéntes ágazat tagdíjbevételei és tartalékok közötti besorolása oly módon lett meghatározva, hogy enyhén növekedjen a tagdíjbevétel. Ennek megfelelően a Pénztár megteremtette a működéshez szükséges megfelelő fedezetét.

Az Alapszabályban rögzített megemelkedett működési bevételek és az IT határozat szerinti átcsoportosítás miatt változott az önkéntes ágazat pénzügyi terve.

Az önkéntes ágazat 2010. évi könyvvizsgálati díja 8.919 eFt volt.

Az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár könyvvizsgáló társasága az Ernst & Young Kft (1132 Budapest, Váci út 20.), könyvvizsgálója Virágh Gabriella.

Kiegészítő melléklet számszaki része

a 2010. évi pénztári beszámolóhoz

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes ágazat

Adószám: 18076334-1-43

Cím: 1091 Budapest, Üllői út 1.

Budapest, 2011. május 24.

Cégszerű aláírás:

Bánfalvi István
IT elnök

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
Önkéntes Ágazat

Fedezeti céltartalék 2010.év

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73OEA101	Nyitó állomány	80,782,518	94,788,601	
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	14,408,890	13,474,052	
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	757,718	931,784	
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	19,287,040	44,380,615	
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	9,724,488	-3,246,511	
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	0	
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	5,225,246	4,653,777	
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	4,625,962	4,756,103	
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	783,769	778,432	
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	3,095,649	3,926,104	
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	16,547,723	33,822,655	
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	106,296	-56,824	
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	94,788,601	102,334,646	
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
017	73OEA201	Nyitó állomány	96,815	107,960	
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	5,225,246	4,653,777	
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0	
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0	
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0	
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	4,990	1,844	
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	5,218,558	4,663,880	
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0	
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	533	739	
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	107,960	98,962	

Likviditási tartalékok 2010.év

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év			Tárgyév			Mód		
			1			2			3		
			c	d	z	c	d	z	c	d	z
001	73OEB1	I. Likviditási portfolió értékelési különbözetére									
002	73OEB101	Nyitó állomány	64,710			85,212					
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfolió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	20,502			-77,958					
004	73OEB103	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)									
005	73OEB104	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)									
006	73OEB105	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0			0					
007	73OEB106	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0			1					
008	73OEB107	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0			0					
009	73OEB108	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0			0					
010	73OEB109	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0			0					
011	73OEB110	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0			0					
012	73OEB111	Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	85,212			7,255					
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára									
014	73OEB201	Nyitó állomány	53,547			53,543					
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	99,576			25,169					
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0			0					
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0			0					
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0			0					
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0			-1					
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0			0					
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0			0					
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0			0					
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	99,580			25,174					
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	53,543			53,537					
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra									
026	73OEB301	Nyitó állomány	185,537			186,356					
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	55			90,396					
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0			0					
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0			0					
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0			0					
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	769			39					
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0			0					
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0			0					
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0			0					
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	5			0					
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	186,356			276,791					

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
Önkéntes Ágazat

Céltartalékok állománya összesen 2010.év

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73OEC01	Működési céltartalék	46	-14	32
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	46	-14	32
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	94,896,561	7,537,047	102,433,608
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	94,788,601	7,546,045	102,334,646
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	107,960	-8,998	98,962
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	325,111	12,472	337,583
008	73OEC031	értékelési különbözetre	85,212	-77,957	7,255
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	186,356	90,435	276,791
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	53,543	-6	53,537
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	4,258,772	205,244	4,464,016
012	73OEC041	működési célú	268,028	18,452	286,480
013	73OEC042	fedezeti célú	3,990,686	186,792	4,177,478
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	58	0	58
015	73OEC05	Összesen:	99,480,490	7,754,749	107,235,239

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
Önkéntes Ágazat

Azonosítatlan függő befizetések alakulása 2010.

Függő tételek korosítása

Sávok (nap)	Összeg (Ft)
0-30	446,219,991
31-60	28,562,292
61-90	2,910,944
91-120	2,851,104
121-150	1,411,060
151-180	5,663,148
181 felett	53,662,213
Total	541,280,752

negyedéven belüli függő	477,693,227
negyedéven túli függő	63,587,525
Total	541,280,752

Függő mozgás negyedéves bontásban 2010

	2010q1	2010q2	2010q3	2010q4
NYITÓ ÁLLOMÁNY	684,731,969	502,169,305	311,079,335	183,038,568
BEJÖVŐ PÉNZ	2,517,691,783	2,904,117,977	2,490,240,930	3,223,080,817
BEAZONOSÍTÁS				
0-30	-1,891,517,327	-2,477,865,599	-2,147,636,001	-2,528,452,404
31-60	-703,657,927	-472,173,341	-315,604,063	-293,967,939
61-90	-77,614,636	-90,761,547	-35,286,706	-32,584,830
91-120	-14,611,397	-29,786,030	-6,345,842	-4,040,740
121-150	-4,218,082	-8,634,534	-7,988,592	-2,364,113
151-180	-4,586,460	-5,970,784	-3,098,602	-1,180,106
180 felett	-4,048,618	-10,016,112	-102,321,891	-2,248,501
BEAZONOSÍTÁS ÖSSZESEN	-2,700,254,447	-3,095,207,947	-2,618,281,697	-2,864,838,633
ZÁRÓ ÁLLOMÁNY	502,169,305	311,079,335	183,038,568	541,280,752

Függő mozgás havi bontásban 2010

	2010. január	2010. február	2010. március	2010. április	2010. május	2010. június	2010. július	2010. augusztus	2010. szeptember	2010. október	2010. november	2010. december
Nyitó	684,731,969											
Bejövő pénz	666,631,110 Ft	742,061,123 Ft	1,108,999,550 Ft	954,711,585 Ft	878,666,839 Ft	1,070,739,553 Ft	991,269,808 Ft	756,383,702 Ft	742,587,420 Ft	794,023,491 Ft	927,638,963 Ft	1,501,418,363 Ft
0-30	-535,266,777	-536,112,290	-820,138,260	-794,445,221	-719,173,503	-964,246,875	-871,997,035	-630,689,857	-644,949,109	-695,878,753	-780,051,364	-1,052,522,287
31-60	-450,275,565	-86,260,184	-167,122,178	-214,015,668	-132,764,993	-125,392,680	-96,719,887	-96,919,867	-121,964,309	-91,629,880	-83,566,793	-118,771,266
61-90	-28,606,389	-21,968,336	-27,039,911	-12,329,432	-60,445,517	-17,986,598	-14,891,404	-7,656,325	-12,738,977	-15,668,518	-3,600,135	-13,316,177
91-120	-4,834,237	-1,640,559	-8,136,601	-5,200,867	-16,238,614	-8,346,549	-1,810,064	-2,426,356	-2,109,422	-1,850,780	-308,442	-1,881,518
121-150	-3,052,351	-698,013	-467,718	-3,041,630	-2,203,374	-3,389,530	-542,757	-4,418,987	-3,026,848	-1,718,316	-281,960	-363,837
151-180	-2,945,278	-631,439	-1,009,743	-379,812	-208,989	-5,381,983	-191,610	-2,012,739	-894,253	-838,628	-318,523	-22,955
180 felett	-2,319,783	-2,363,744	634,909	-4,651,075	-589,540	-4,775,497	-48,110,112	-50,457,806	-3,753,973	-819,511	-1,315,117	-113,873
Összesen beazonosodás	-1,027,300,380 Ft	-649,674,565 Ft	-1,023,279,502 Ft	-1,034,063,705 Ft	-931,624,530 Ft	-1,129,519,712 Ft	-1,034,262,869 Ft	-794,581,937 Ft	-789,436,891 Ft	-808,404,386 Ft	-869,442,334 Ft	-1,186,991,913 Ft
Egyenleg	-360,669,270 Ft	92,386,558 Ft	85,720,048 Ft	-79,352,120 Ft	-52,957,691 Ft	-58,780,159 Ft	-42,993,061 Ft	-38,198,235 Ft	-46,849,471 Ft	-14,380,895 Ft	58,196,629 Ft	314,426,450 Ft
Záró	324,062,699 Ft	416,449,257 Ft	502,169,305 Ft	422,817,185 Ft	369,859,494 Ft	311,079,335 Ft	268,086,274 Ft	229,888,039 Ft	183,038,568 Ft	168,657,673 Ft	226,854,302 Ft	541,280,752 Ft

Cash-Flow kimutatás 2010.év

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint		
			Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	z
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-90,332	-42,016	
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0	
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	504,375	-11,920,859	
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	484,133	0	
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73OD09	Tartaléktöke állomány változása (+/-)	-416	132,751	
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-709,849	346,558	
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-17,505,463	7,394,988	
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-1,921	-14	
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	821,085	205,244	
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-119,198	944	
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	3,356,346	-4,229,248	
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-725,466	-143,451	
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-9,031	45,978	
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	21	-134,254	
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	26,621	-121,348	
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	23,781,503	16,860,502	
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0	
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0	
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	757,718	931,784	
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	783,769	778,432	
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	4,625,962	4,756,103	
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	5,218,558	4,663,880	
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	106,296	-56,824	
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	120,134	37,607	
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0	
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0	
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktökebe (-)	0	0	
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	-98,817	-25,135	
040	73OD40	Pénzeszköz változás	69,450	-915,208	
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	69,450	-915,208	

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
Önkéntes Ágazat

Pénztári alkalmazottak állományának alakulása 2010.

Nyitó létszám	Záró létszám
13	16

Pénztári alkalmazottak bérköltségének alakulása

Megnevezés	Nyitó érték	I.n.év	II.n.év	III.n.év	IV.n.év	Osszesen
Bérköltség	0	2,399,446	3,099,087	3,078,415	3,251,356	11,828,304
Ny.bizt.járulék (munk.)	0	588,342	678,249	678,568	700,854	2,646,013
ÖPT tagdíj	0	171,758	115,944	106,261	108,699	502,662
EHO	0	48,924	123,686	123,876	145,422	441,908
Munkaadói járulék	0	0	0	0	0	0
Osszesen	0	3,208,470	4,016,966	3,987,120	4,206,331	15,418,887

A nyugdíjszolgáltatás folyósításával kapcsolatban felmerült dologi kiadások költségnemenkénti bontásban

Költségkategória	Önkéntes ágazat
Személyi jellegű költségek szolg. kapcsolatban (bér, járulékaik, egyéb juttatások)	38,887,029 Ft
Logisztikai költségek összesen (nyomda, posta, stb)	9,580,580 Ft
IT fejlesztés, üzemeltetés, szoftverek értékcsökkenése, hardver környezet arányos költsége	25,202,297 Ft
Ingatlannal kapcsolatos költségek (bérleti díj, üzemeltetés) arányos része	12,822,003 Ft
Szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos kategóriák	86,491,909 Ft
Szolgáltatások száma 2010-ben	11,445
Adminisztrációs költség egy szolgáltatásra vetítve (Ft)	7,557 Ft

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
Önkéntes Ágazat

Értékpapír állomány 2010.

ezer Ft-ben

Értékpapírok	Nyitó			Változás			Záró		
	Beszerzési érték	Értékelési különbözet	Piaci érték	Beszerzési érték	Értékelési különbözet	Piaci érték	Beszerzési érték	Értékelési különbözet	Piaci érték
Befektetési célú Magyar államkötvények	44,581,735	4,060,689	48,642,425	11,500,111	-2,476,881	9,023,229	56,081,846	1,583,808	57,665,654
Forgatási célú Magyar államkötvények	652,828	30,602	683,430	4,472,001	101,728	4,573,729	5,124,829	132,330	5,257,159
Diszkont kincstárjegyek	13,289,696	289,599	13,579,295	-10,090,771	-242,007	-10,332,778	3,198,925	47,592	3,246,517
Jelzáloglevelek	1,251,321	129,851	1,381,172	1,291,808	-61,961	1,229,847	2,543,129	67,890	2,611,019
Befektetési jegyek	10,263,068	776,825	11,039,893	2,397,449	524,759	2,922,208	12,660,517	1,301,584	13,962,101
Magyar részvények	6,458,349	526,383	6,984,733	-2,677,458	-754,240	-3,431,699	3,780,891	-227,857	3,553,034
Nemzetközi részvények	3,100,699	288,267	3,388,967	1,225,631	280,270	1,505,900	4,326,330	568,537	4,894,867
Kötvények	5,883,229	461,317	6,344,546	-293,209	-433,843	-727,052	5,590,020	27,474	5,617,494
Összesen	85,480,927	6,563,534	92,044,461	7,825,560	-3,062,176	4,763,384	93,306,487	3,501,358	96,807,845

Értékelési különbözet mozgása 2010.

Ezer Forintban

Értékelési különbözet	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró
Befektetési célú magyar államkötvények	4,060,689	7,221,654	-9,698,536	1,583,807
Forgatási célú magyar államkötvények	30,602	253,997	-152,268	132,331
Diszkont kincstárjegyek	289,599	77,034	-319,042	47,591
Jelzáloglevelek	129,851	112,396	-174,356	67,891
Befektetési jegyek	776,825	1,208,866	-684,107	1,301,584
Magyar részvények	526,383	1,182,530	-1,936,770	-227,857
Nemzetközi részvények	288,267	786,005	-505,736	568,536
Kötvények	461,317	335,523	-769,366	27,474
Összesen	6,563,534	11,178,005	-14,240,181	3,501,358

Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
			1	2	3
			a	b	c
001	71OJ1	Összesen (2+34)	99,406,666	102,779,656	22,858,751
002	71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	95,013,818	97,861,313	17,940,408
003	71OJ1101	Izland	0	0	0
004	71OJ1102	Liechtenstein	0	0	0
005	71OJ1103	Norvégia	0	0	0
006	71OJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	95,013,818	97,861,313	17,940,408
007	71OJ1201	Ausztria	612,424	699,294	596,340
008	71OJ1202	Belgium	0	0	0
009	71OJ1203	Bulgária	0	0	0
010	71OJ1204	Ciprus	0	0	0
011	71OJ1205	Cseh Köztársaság	1,599,004	1,665,603	1,296,485
012	71OJ1206	Dánia	0	0	0
013	71OJ1207	Egyesült Királyság	968,696	974,470	974,470
014	71OJ1208	Észtország	0	0	0
015	71OJ1209	Finnország	0	0	0
016	71OJ1210	Franciaország	717,695	828,920	828,920
017	71OJ1211	Görögország	0	0	0
018	71OJ1212	Hollandia	60,954	104,081	104,081
019	71OJ1213	Írország	1,813,229	2,312,570	2,312,570
020	71OJ1214	Lengyelország	1,709,719	2,005,987	1,990,188
021	71OJ1215	Lettország	0	0	0
022	71OJ1216	Litvánia	0	0	0
023	71OJ1217	Luxenburg	2,215,872	2,257,304	2,257,304
024	71OJ1218	Magyarország	83,509,693	85,131,000	5,970,174
025	71OJ1219	Málta	0	0	0
026	71OJ1220	Németország	1,574,433	1,658,285	1,517,931
027	71OJ1221	Olaszország	0	0	0
028	71OJ1222	Portugália	0	0	0
029	71OJ1223	Románia	54,009	49,290	49,290
030	71OJ1224	Spanyolország	11,088	11,456	11,456
031	71OJ1225	Svédország	0	0	0
032	71OJ1226	Szlovákia	134,928	131,854	0
033	71OJ1227	Szlovénia	32,074	31,199	31,199
034	71OJ13	Egyéb ország (35+...+39)	4,392,848	4,918,343	4,918,343
035	71OJ1301	Amerikai Egyesült Államok	4,181,032	4,687,686	4,687,686
036	71OJ1302	Kanada	0	0	0
037	71OJ1303	Japán	0	0	0
038	71OJ1304	Svájc	75,475	82,642	82,642
039	71OJ1305	Egyéb más országok	136,341	148,015	148,015

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
Önkéntes Ágazat

Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71OK1	HUF	77,618,407	79,320,663
002	71OK2	EUR	13,119,638	13,607,496
003	71OK3	GBP	1,238	1,174
004	71OK4	USD	5,592,966	6,325,530
005	71OK5	CHF	75,683	82,872
006	71OK6	JPY	0	0
007	71OK7	Egyéb	2,998,734	3,441,921
008	71OK8	Összesen	99,406,666	102,779,656

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
Önkéntes Ágazat

Határidős ügyletek

Portfólió	Pénznem	Üzletkötés napja	Lejárat napja	Sorszám	Tr. Iránya	Eladott/vett Deviza	Árfolyam	Vett/eladott Deviza Huf	Eredmény	Eredmény teljesítésének értéknapja
A port	EUR	2010.12.20	2011.01.24	7654	Eladás Pozíció Nyitás	498,844,332	275.94	1,807,800	5,314,932	2011.01.24
A port	USD	2010.12.20	2011.01.24	7655	Eladás Pozíció Nyitás	8,849,820	210.71	42,000	344,820	2011.01.24
B port	USD	2010.12.03	2011.01.07	14523	Eladás Pozíció Nyitás	386,873,050	210.83	1,835,000	2,348,800	2011.01.07
B port	EUR	2010.12.03	2011.01.07	14532	Eladás Pozíció Nyitás	304,433,290	278.53	1,093,000	983,790	2011.01.07
B port	EUR	2010.12.06	2011.01.07	14533	Eladás Pozíció Nyitás	246,347,200	279.94	880,000	2,587,200	2011.01.07
B port	EUR	2010.12.13	2011.01.07	14572	Eladás Pozíció Nyitás	61,875,840	278.72	222,000	381,840	2011.01.07
B port	EUR	2010.12.20	2011.01.24	14631	Eladás Pozíció Nyitás	5,067,914,040	275.94	18,366,000	53,996,040	2011.01.24
B port	USD	2010.12.20	2011.01.24	14632	Eladás Pozíció Nyitás	149,182,680	210.71	708,000	5,812,680	2011.01.24
B port	EUR	2010.12.20	2011.01.24	14633	Eladás Pozíció Nyitás	717,444,000	275.94	2,600,000	7,644,000	2011.01.24
B port	EUR	2010.12.22	2011.01.24	14640	Eladás Pozíció Nyitás	1,633,415,000	276.85	5,900,000	3,465,000	2011.01.24
B port	EUR	2010.12.21	2011.01.24	14644	Eladás Pozíció Nyitás	304,557,000	276.87	1,100,000	4,257,000	2011.01.24
B port	EUR	2010.12.23	2011.01.03	14657	Eladás Pozíció Nyitás	139,150,000	278.3	500,000	-100,000	2011.01.04
D port	USD	2010.12.03	2011.01.07	9415	Eladás Pozíció Nyitás	72,525,520	210.83	344,000	629,520	2011.01.07
D port	EUR	2010.12.20	2011.01.24	9504	Eladás Pozíció Nyitás	310,432,500	275.94	1,125,000	1,543,500	2011.01.24
D port	USD	2010.12.20	2011.01.24	9505	Eladás Pozíció Nyitás	164,353,800	210.71	780,000	-	-
D port	EUR	2010.12.20	2011.01.24	9506	Eladás Pozíció Nyitás	110,376,000	275.94	400,000	1,176,000	2011.01.24
D port	EUR	2010.12.21	2011.01.24	9513	Eladás Pozíció Nyitás	27,687,000	276.87	100,000	387,000	2011.01.24
E port	EUR	2010.12.20	2011.01.24	2025	Eladás Pozíció Nyitás	980,801,136	275.94	3,554,400	10,449,936	2011.01.24
E port	USD	2010.12.20	2011.01.24	2026	Eladás Pozíció Nyitás	7,374,850	210.71	35,000	287,350	2011.01.24
F port	USD	2010.12.08	2011.01.10	1486	Eladás Pozíció Nyitás	10,538,000	210.76	50,000	-	-
F port	EUR	2010.12.20	2011.01.24	1518	Eladás Pozíció Nyitás	38,079,720	275.94	138,000	326,340	2011.01.24
F port	USD	2010.12.20	2011.01.24	1519	Eladás Pozíció Nyitás	21,071,000	210.71	100,000	-	-

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
 Önkéntes Ágazat

Óvadéki ügyletek

Porfóliókód	Tranzakcióértékesítő ID	ISIN kód	Instrumentum megnevezése	Kötésnap	Pü-i telj. dátuma	Névérték	Bruttó kötésár	Bruttó kötésár (HUF)	Eredmény
OFEDA	7667	HU00000272	MNB110105	2010.12.31.	2011.01.03.	121,540,000	121,443,011	121,490,070	-47,059
OFEDB	14664	HU00000272	MNB110105	2010.12.31.	2011.01.03.	47,710,000	47,671,927	47,690,400	-18,473
OFEDD	9528	HU00000272	MNB110105	2010.12.31.	2011.01.03.	174,570,000	174,430,693	174,498,285	-67,592
OFEDE	2041	HU00000272	MNB110105	2010.12.31.	2011.01.03.	41,870,000	41,836,588	41,852,800	-16,212
OFUGGO	1604	HU00000272	MNB110105	2010.12.31.	2011.01.03.	21,000,000	20,983,242	20,991,373	-8,131

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
Magán Ágazat

Kölcsonpapírok

ISIN kód	Értékpapír megnevezése	Sorszám	Portfólió	Üzletkötés napja	Lejárat napja	Névérték	Deviza nem	Fedezet mértéke	Fedezet instrumentuma	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Elhatárolt kölcsönzési díj
HU0000402433	A190624A08	14612	OFEDB	2010.12.23.	2011.01.04	3,500,000,000	HUF	4,100,000,000	MAK 2011/B, D110727	3,346,084,000	3,315,847,500	-30,236,500	3,300,247
HU0000061726	OTP Bank	14651	OFEDB	2010.12.23.	2011.01.06.	5,100,000	HUF	320,000,000	MAK 2011/B	268,668,000	256,020,000	-12,648,000	235,545
HU0000068952	MOL	14655	OFEDB	2010.12.27.	2011.01.10.	12,000,000	HUF	291,000,000	MAK 2011/B	244,800,000	248,612,819	3,812,819	107,310
HU0000068952	MOL	14776	OFEDB	2010.12.31.	2011.01.14.	9,000,000	HUF	222,000,000	MAK 2011/B	186,975,000	189,887,181	2,912,181	50,000

Kockázati tőkealapjegyek

ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Klasszikus portfólió			Kiegyensúlyozott portfólió			Növekedési portfólió		
		db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték
HU0000900238	CARION CAPITAL KOCK. TŐKEALAP JEGY	0	0	0	212220	21222	21277	37750	3775	3785
HU0000900055	Centrál Fund Kockázati Tőkealap	0	0	0	60175935	60176	45132	10911021	10911	8183
HU0000900261	PRIMUS III. KOCK. TŐKEALAP B SOROZAT	0	0	0	51200	10240	9653	8100	1620	1527

Portfoliók vagyona

Választható portfoliók vagyona (eFt)	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Klasszikus portfolió	10,173,684.00	10,450,367.00
Kiegyensúlyozott portfolió	73,087,918.00	75,580,442.00
Növekedési portfolió	7,589,709.00	8,000,547.00
Szakértői portfolió	6,465,343.00	6,573,925.00
Klímaváltozási portfolió	1,187,532.00	1,262,808.00
Összesen	98,504,186.00	101,868,089.00

Portfolió elemzés - választható portfóliós rendszert működtető önkéntes nyugdíjpénztár

Table with columns: Sorszám, PSZAF kód, Megnevezés, Fedezeti portfóliók (1-5), Szolgáltatási számközpont, Összesen, and Mod. Includes sub-headers for ISIN/Azonosító kód, Tétel neve, db, and various Kódy szerinti értékek. Rows include various funds like AEGON isztambul, AEGON Russia, AEGON isztambul, etc.

Portfólió állomány - választható portfóliós rendszert működtető önkéntes nyugdíjpénztár

Magyar forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti portfólió																				Fedezeti portfólió összesen			Működési portfólió			Likviditási és kockázati portfólió			Összesen						
			1. választható portfólió					2. választható portfólió					3. választható portfólió					4. választható portfólió					5. választható portfólió					Szolgáltatási számlák portfóliója										
			ISIN/azonosító kód	Tétel neve	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Mod
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au	av			
720B22012		Követelés értékpapír jegyzésből	HUF	JEGYZÉS	0	0	0	2	44,161	44,111	2	7,045	7,036	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	51,206	51,147	0	0	0	0	0	0	4	51,206	51,147			
720B22013		Értékpapír kölcsön vihatárától díja	HUF	Értékpapír kölcsön vihatárától díja	0	0	4	3,693	3,693	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	3,693	3,693	0	0	0	0	0	0	0	4	3,693	3,693			
075	720B23	Köszönetszöveg értékpapír ügyletekből				7,874	7,874		63,558	63,558		7,283	7,283		5,886	5,886		1,297	1,297		59	59		85,957	85,957		2	2		261	261		86,220	86,220				
076	720B23001	Vagyonkezelői díj	HUF	Vagyonkezelői díj	1	7,073	7,073	1	50,173	50,173	1	5,177	5,177	1	4,434	4,434	1	839	839	1	58	58	6	67,754	67,754	0	0	0	2	251	251	8	68,005	68,005				
720B23002		Letétkezelői díj, keler díj	HUF	Letétkezelői díj, keler díj	2	433	433	2	3,152	3,152	2	322	322	2	267	267	2	49	49	1	1	1	11	4,224	4,224	1	2	2	3	10	10	15	4,236	4,236				
720B23003		Bizományosi díj	HUF	Bizományosi díj	1	368	368	1	10,233	10,233	1	1,784	1,784	1	501	501	1	409	409	0	0	0	5	13,295	13,295	0	0	0	0	0	5	13,295	13,295					
720B23004		Kötelezettség értékpapír vételből	HU0000093257	ÁllamiNyom	0	0	0	0	0	0	0	2	684	684	0	0	0	0	0	0	0	2	684	684	0	0	0	0	0	0	2	684	684					
						F6	0	0	F6	0	0	F6	0	0	F6	0	0	F6	0	F6	0																	
077	720B24	Portfóliót választó tagok száma				17705			161883			12771			8807			2095		0																		

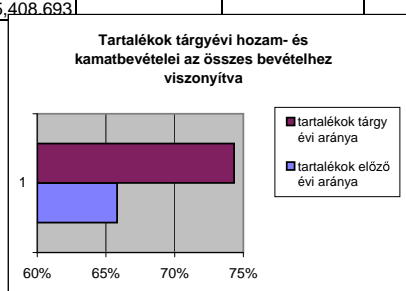
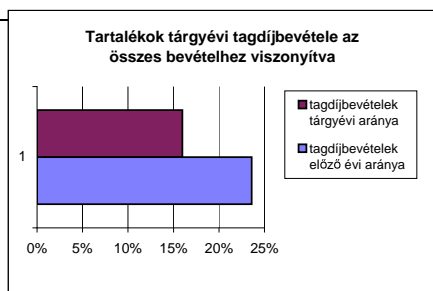
A taglétszám alakulása 2010.év

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyévi halmozott adatok
			1
			a
001	71OF45	Időszak elején	207,282
002	71OF46	Időszak alatti változás	-4,021
003	71OF461	ebből: Új belépő	6,126
004	71OF462	Átlépő más pénztárból	1,699
005	71OF4621	Ebből: önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	71OF463	Átlépő más pénztárba	1,896
007	71OF464	Szolgáltatásban részesült	4,468
008	71OF465	Elhalálozott	423
009	71OF466	Kilépett	4,617
010	71OF467	Egyéb megszűnés	442
011	71OF47	Időszak végén	203,261
012	71OF471	Ebből: szüneteltető	267
013	71OF472	Járadékot igénybe vevő	134
014	71OF4731	47. sorból: férfi	97,746
015	71OF4732	nő	105,515

Gazdálkodást közvetlenül jellemző mutatók

		Mutatószám		
		előző év	tárgyév	INDEX
1.	A) tartalékok tárgyévi tagdíjbevétele			
	B) tartalékok tárgyévi összes bevétele			
A)	8,853,326	23.59%	15.98%	67.75%
B)	55,408,693			

		Mutatószám		
		előző év	tárgyév	INDEX
2.	tartalékok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei			
	tartalékok tárgyévi összes bevétele			
A)	41,182,330	65.81%	74.32%	112.94%
B)	55,408,693			



		Mutatószám		
		előző év	tárgyév	INDEX
3.	tartalékok egyéb bevételei			
	tartalékok tárgyévi összes bevétele			
A)	5,373,037	10.60%	9.70%	91.45%
B)	55,408,693			

		Mutatószám		
		előző év	tárgyév	INDEX
4.	igénybe vett szolgáltatások kiadásai			
	működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások			
A)	453,919	67.14%	56.96%	84.83%
B)	796,960			

Egyéb mutatók

		Mutatószám (adatok ezer főben)		
		előző év	tárgyév	INDEX
1.	éves átlagos taglétszám: a negyedéves adatok időszak eleji és végi értékeinek számtani átlagából ezen értékek számtani átlaga	210.38	204.88	97.39%

2.	taglétszám életkor szerinti megoszlása Melléklet szerint
----	---

		utalt összeg	létszám	1 főre jutó
3.	egy főre jutó nyugdíjszolgáltatás átlagos értéke járadéktípusonként			
	Rokkant	358,932,251	711	504,827
	Egyösszegű	4,219,620,233	3,602	1,171,466
	Járadék	42,564,292	155	274,608

		előző év	tárgyév	VÁLTOZÁS
4.	egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke	4,155	3,601	86.67%

74C

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás évközi megszűnése								
			Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód	
			1	2	3	4	5	6	7	8	
			b	c	d	e	f	g	h		
001	74C1		Egyösszegű kifizetés								
002	74C101	16		0	0	0	0	0	0	0	
003	74C102	17		0	0	0	0	0	0	0	
004	74C103	18		0	0	0	0	0	0	0	
005	74C104	19		0	0	0	0	0	0	0	
006	74C105	20		0	0	0	0	0	0	0	
007	74C106	21		0	0	0	0	0	0	0	
008	74C107	22		0	0	0	0	0	0	0	
009	74C108	23		0	0	0	0	0	0	0	
010	74C109	24		0	0	0	0	0	0	0	
011	74C110	25		0	0	0	0	0	0	0	
012	74C111	26		0	0	0	0	0	0	0	
013	74C112	27		0	0	0	0	0	0	0	
014	74C113	28		0	1	1	0	0	0	0	
015	74C114	29		0	0	0	0	0	0	0	
016	74C115	30		0	0	0	0	0	0	0	
017	74C116	31		0	2	2	0	0	0	0	
018	74C117	32		0	0	0	0	0	0	0	
019	74C118	33		0	2	2	0	0	0	0	
020	74C119	34		0	0	0	0	0	0	0	
021	74C120	35		0	1	1	0	0	0	0	
022	74C121	36		0	2	2	0	0	0	0	
023	74C122	37		0	8	8	0	0	0	0	
024	74C123	38		0	9	9	0	0	0	0	
025	74C124	39		0	24	24	0	0	0	0	
026	74C125	40		0	37	37	0	0	0	0	
027	74C126	41		0	24	24	0	0	0	0	
028	74C127	42		0	31	31	0	0	0	0	
029	74C128	43		0	31	31	0	0	0	0	
030	74C129	44		0	32	32	0	0	0	0	
031	74C130	45		0	14	14	0	0	0	0	
032	74C131	46		0	14	14	0	0	0	0	
033	74C132	47		0	7	7	0	0	0	0	
034	74C133	48		0	5	5	0	0	0	0	
035	74C134	49		0	11	11	0	0	0	0	
036	74C135	50		0	8	8	0	0	0	0	
037	74C136	51		0	14	14	0	0	0	0	
038	74C137	52		0	16	16	0	0	0	0	
039	74C138	53		0	17	17	0	0	0	0	
040	74C139	54		0	28	28	0	0	0	0	
041	74C140	55		0	37	37	0	0	0	0	
042	74C141	56		0	42	42	0	0	0	0	
043	74C142	57		0	139	139	0	0	0	0	
044	74C143	58		0	204	204	0	0	0	0	
045	74C144	59		0	248	248	0	0	0	0	
046	74C145	60		0	636	636	0	0	0	0	
047	74C146	61		0	281	281	0	0	0	0	
048	74C147	62		0	220	220	0	0	0	0	
049	74C148	63		0	142	142	0	0	0	0	
050	74C149	64		0	59	59	0	0	0	0	
051	74C150	65		0	45	45	0	0	0	0	
052	74C151	66		0	43	43	0	0	0	0	
053	74C152	67		0	38	38	0	0	0	0	
054	74C153	68		0	19	19	0	0	0	0	
055	74C154	69		0	17	17	0	0	0	0	
056	74C155	70		0	19	19	0	0	0	0	
057	74C156	71		0	11	11	0	0	0	0	
058	74C157	72		0	4	4	0	0	0	0	
059	74C158	73		0	1	1	0	0	0	0	
060	74C159	74		0	3	3	0	0	0	0	
061	74C160	75		0	2	2	0	0	0	0	
062	74C161	76		0	4	4	0	0	0	0	
063	74C162	77		0	3	3	0	0	0	0	
064	74C163	78		0	0	0	0	0	0	0	
065	74C164	79		0	0	0	0	0	0	0	
066	74C165	80		0	1	1	0	0	0	0	
067	74C166	81		0	0	0	0	0	0	0	
068	74C167	82		0	0	0	0	0	0	0	
069	74C168	83		0	0	0	0	0	0	0	
070	74C169	84		0	0	0	0	0	0	0	
071	74C170	85		0	0	0	0	0	0	0	
072	74C171	86		0	0	0	0	0	0	0	

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
Önkéntes Ágazat

227	74C354	69		0	0	0	0	0	0
228	74C355	70		1	0	0	0	0	1
229	74C356	71		0	0	0	0	0	0
230	74C357	72		0	0	0	0	0	0
231	74C358	73		0	0	0	0	0	0
232	74C359	74		0	0	0	0	0	0
233	74C360	75		0	0	0	0	0	0
234	74C361	76		0	0	0	0	0	0
235	74C362	77		0	0	0	0	0	0
236	74C363	78		0	0	0	0	0	0
237	74C364	79		0	0	0	0	0	0
238	74C365	80		0	0	0	0	0	0
239	74C366	81		0	0	0	0	0	0
240	74C367	82		0	0	0	0	0	0
241	74C368	83		0	0	0	0	0	0
242	74C369	84		0	0	0	0	0	0
243	74C370	85		0	0	0	0	0	0
244	74C371	86		0	0	0	0	0	0
245	74C372	87		0	0	0	0	0	0
246	74C373	88		0	0	0	0	0	0
247	74C374	89		0	0	0	0	0	0
248	74C375	90		0	0	0	0	0	0
249	74C376	91		0	0	0	0	0	0
250	74C377	92		0	0	0	0	0	0
251	74C378	93		0	0	0	0	0	0
252	74C379	94		0	0	0	0	0	0
253	74C380	95		0	0	0	0	0	0
254	74C381	96		0	0	0	0	0	0
255	74C382	97		0	0	0	0	0	0
256	74C383	98		0	0	0	0	0	0
257	74C384	99		0	0	0	0	0	0
258	74C385	100		0	0	0	0	0	0
							
259	74C4		10 éves tagság elérése						
260	74C401	16		0	0	0	0	0	0
261	74C402	17		0	0	0	0	0	0
262	74C403	18		0	0	0	0	0	0
263	74C404	19		0	0	0	0	0	0
264	74C405	20		0	0	0	0	0	0
265	74C406	21		0	2	2	0	0	0
266	74C407	22		0	5	5	0	0	0
267	74C408	23		0	9	9	0	0	0
268	74C409	24		0	18	18	0	0	0
269	74C410	25		0	18	18	0	0	0
270	74C411	26		0	29	29	0	0	0
271	74C412	27		0	32	32	0	0	0
272	74C413	28		0	40	40	0	0	0
273	74C414	29		0	44	44	0	0	0
274	74C415	30		0	52	52	0	0	0
275	74C416	31		0	43	43	0	0	0
276	74C417	32		0	58	58	0	0	0
277	74C418	33		0	62	62	0	0	0
278	74C419	34		0	72	72	0	0	0
279	74C420	35		0	65	65	0	0	0
280	74C421	36		0	86	86	0	0	0
281	74C422	37		0	55	55	0	0	0
282	74C423	38		0	41	41	0	0	0
283	74C424	39		0	60	60	0	0	0
284	74C425	40		0	63	63	0	0	0
285	74C426	41		0	46	46	0	0	0
286	74C427	42		0	48	48	0	0	0
287	74C428	43		0	48	48	0	0	0
288	74C429	44		0	46	46	0	0	0
289	74C430	45		0	39	39	0	0	0
290	74C431	46		0	50	50	0	0	0
291	74C432	47		0	45	45	0	0	0
292	74C433	48		0	48	48	0	0	0
293	74C434	49		0	43	43	0	0	0
294	74C435	50		0	52	52	0	0	0
295	74C436	51		0	45	45	0	0	0
296	74C437	52		0	38	38	0	0	0
297	74C438	53		0	50	50	0	0	0
298	74C439	54		0	38	38	0	0	0
299	74C440	55		0	52	52	0	0	0
300	74C441	56		0	41	41	0	0	0
301	74C442	57		0	35	35	0	0	0
302	74C443	58		0	26	26	0	0	0
303	74C444	59		0	6	6	0	0	0

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
Önkéntes Ágazat

304	74C445	60		0	6	6	0	0	0
305	74C446	61		0	1	1	0	0	0
306	74C447	62		0	2	2	0	0	0
307	74C448	63		0	3	3	0	0	0
308	74C449	64		0	1	1	0	0	0
309	74C450	65		0	0	0	0	0	0
310	74C451	66		0	0	0	0	0	0
311	74C452	67		0	0	0	0	0	0
312	74C453	68		0	2	2	0	0	0
313	74C454	69		0	0	0	0	0	0
314	74C455	70		0	0	0	0	0	0
315	74C456	71		0	0	0	0	0	0
316	74C457	72		0	0	0	0	0	0
317	74C458	73		0	0	0	0	0	0
318	74C459	74		0	0	0	0	0	0
319	74C460	75		0	0	0	0	0	0
320	74C461	76		0	0	0	0	0	0
321	74C462	77		0	0	0	0	0	0
322	74C463	78		0	0	0	0	0	0
323	74C464	79		0	0	0	0	0	0
324	74C465	80		0	0	0	0	0	0
325	74C466	81		0	0	0	0	0	0
326	74C467	82		0	0	0	0	0	0
327	74C468	83		0	0	0	0	0	0
328	74C469	84		0	0	0	0	0	0
329	74C470	85		0	0	0	0	0	0
330	74C471	86		0	0	0	0	0	0
331	74C472	87		0	0	0	0	0	0
332	74C473	88		0	0	0	0	0	0
333	74C474	89		0	0	0	0	0	0
334	74C475	90		0	0	0	0	0	0
335	74C476	91		0	0	0	0	0	0
336	74C477	92		0	0	0	0	0	0
337	74C478	93		0	0	0	0	0	0
338	74C479	94		0	0	0	0	0	0
339	74C480	95		0	0	0	0	0	0
340	74C481	96		0	0	0	0	0	0
341	74C482	97		0	0	0	0	0	0
342	74C483	98		0	0	0	0	0	0
343	74C484	99		0	0	0	0	0	0
344	74C485	100		0	0	0	0	0	0

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Numerikus
	Karakteres
	Felsorolt
	Dátum
	ISIN
	DISIN
	DEVISIN
	Pénz

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
Önkéntes Ágazat

Tagdíjfizetés szüneteltetésére vonatkozó létszámadatok 2010.

Sorszám	Megnevezés	Év közbeni megszűnés okaként					
		Év elején	Év közben keletkezett	Kilépés	Elhalálozás	Lejárt	Év végén
001	17	0	0	0	0	0	0
002	18	0	0	0	0	0	0
003	19	0	0	0	0	0	0
004	20	0	0	0	0	0	0
005	21	0	0	0	0	0	0
006	22	0	0	0	0	0	0
007	23	1	1	0	0	2	0
008	24	0	3	0	0	2	1
009	25	0	3	0	0	2	1
010	26	1	7	0	0	7	1
011	27	1	3	0	0	5	-1
012	28	3	6	0	0	6	3
013	29	1	13	0	0	12	2
014	30	2	9	0	0	9	2
015	31	1	7	0	0	7	1
016	32	3	4	0	0	4	3
017	33	1	10	0	0	9	2
018	34	1	6	0	0	8	-1
019	35	6	17	1	0	12	10
020	36	6	6	2	0	7	3
021	37	3	0	0	0	2	1
022	38	1	13	0	0	12	2
023	39	5	7	0	0	8	4
024	40	2	8	1	0	5	4
025	41	2	9	1	0	7	3
026	42	4	13	1	0	10	6
027	43	4	6	1	0	6	3
028	44	3	8	2	0	7	2
029	45	2	9	0	0	8	3
030	46	1	6	1	0	5	1
031	47	2	7	2	0	6	1
032	48	6	6	2	0	8	2
033	49	2	5	0	0	5	2
034	50	5	6	2	0	7	2
035	51	2	5	0	0	2	5
036	52	0	11	1	0	8	2
037	53	3	5	1	0	7	0
038	54	3	15	0	0	13	5
039	55	4	7	1	0	10	0
040	56	3	18	0	0	13	8
041	57	5	8	0	0	8	5
042	58	2	6	0	0	7	1
043	59	3	4	0	0	2	5
044	60	0	8	0	0	2	6
045	61	0	0	0	0	0	0
046	62	0	0	0	0	1	-1
047	63	2	1	0	0	2	1
048	64	0	0	0	0	0	0
049	65	0	0	0	0	0	0
050	66	1	0	0	0	0	1
051	67	0	0	0	0	0	0
052	68	0	0	0	0	0	0
053	69	0	0	0	0	0	0
054	70	0	0	0	0	0	0
055	71	1	0	0	0	0	1
056	72	0	0	0	0	0	0
057	73	0	0	0	0	0	0
058	74	0	0	0	0	0	0
059	75	0	0	0	0	0	0
060	76	0	0	0	0	0	0
061	77	0	1	0	0	0	1
062	78	0	0	0	0	0	0
063	79	0	0	0	0	0	0
064	80	0	0	0	0	0	0
Végösszeg		98	287	19	0	263	103

Tagdíjfizetők száma 2010. év

Életkor	Tagsági viszony évközi megszűnése 2010.						Év végén
	Év elején	Új belépő	Kilépés	Elhalálozás	Nyugdíjba vonulás	Egyéb megszűnés	
17	0	1	0	0	0	0	1
18	20	4	0	0	0	0	24
19	42	20	0	0	0	0	62
20	59	48	0	0	0	0	107
21	123	88	0	0	0	0	211
22	317	117	0	0	0	4	430
23	489	140	0	0	0	7	622
24	677	197	0	0	0	7	867
25	986	270	0	0	0	11	1,245
26	1,354	253	0	0	0	8	1,599
27	1,634	238	0	0	0	21	1,851
28	2,022	217	1	0	1	21	2,216
29	2,500	199	4	0	0	23	2,672
30	2,758	194	7	1	0	29	2,915
31	3,268	198	19	0	2	39	3,406
32	3,676	201	35	0	0	30	3,812
33	4,105	253	52	2	2	41	4,261
34	4,419	243	65	0	0	49	4,548
35	4,502	245	63	1	1	48	4,634
36	4,550	214	83	2	2	51	4,626
37	3,884	169	70	1	8	32	3,942
38	3,752	152	82	0	9	36	3,777
39	3,682	158	67	3	24	43	3,703
40	3,776	154	75	0	37	39	3,779
41	3,835	157	65	1	24	29	3,873
42	3,720	141	88	1	31	30	3,711
43	3,729	144	63	1	31	35	3,743
44	3,422	151	76	4	32	33	3,428
45	3,369	114	58	0	14	35	3,376
46	3,358	133	82	2	14	29	3,364
47	3,373	119	92	1	7	20	3,372
48	3,253	129	73	2	5	34	3,268
49	3,562	119	85	9	11	33	3,543
50	3,573	118	72	6	8	37	3,568
51	3,781	117	82	4	14	37	3,761
52	3,991	111	77	2	17	31	3,975
53	4,211	123	86	10	17	37	4,184
54	4,833	147	97	6	29	43	4,805
55	5,198	134	99	8	37	46	5,142
56	5,516	131	83	15	42	32	5,475
57	4,997	105	54	12	139	34	4,863
58	4,205	77	35	9	204	14	4,020
59	2,438	28	9	10	251	11	2,185
60	2,041	32	9	5	638	4	1,417
61	1,254	14	2	5	286	2	973
62	865	18	0	2	221	3	657
63	607	17	0	1	142	3	478
64	382	7	0	3	60	0	326
65	244	6	0	2	45	1	202
66	227	4	0	1	43	0	187
67	176	5	0	1	38	0	142
68	123	6	0	0	19	0	110
69	108	5	0	0	17	0	96
70	67	4	0	1	19	0	51
71	35	2	0	0	11	0	26
72	43	2	0	0	4	0	41
73	27	0	0	0	1	0	26
74	26	3	0	0	3	0	26
75	16	1	0	0	2	0	15
76	13	0	0	0	4	0	9
77	15	2	0	0	3	0	14
78	7	0	0	1	0	0	6
79	5	0	0	0	0	0	5
80	8	1	0	0	1	0	8
81	1	0	0	1	0	0	0
82	3	0	0	0	0	0	3
83	1	0	0	0	0	0	1
85	1	0	0	0	0	0	1
86	1	0	0	0	0	0	1
88	1	0	0	0	0	0	1
89	0	1	0	0	0	0	1
91	0	1	0	0	0	0	1
Végösszeg	133,256	6,402	2,010	136	2,570	1,152	133,790

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
Önkéntes Ágazat

Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák (száma és összege) 2010.

Nagyságrend: ezer forint

	Év elején	Év közben keletkezett	Év közben megszűnt	Év végén
Szám db	74,759	25730	2,595	97,894
Összeg	12,162,906	4,552,299	1,035,489	15,679,716

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
Önkéntes Ágazat

Szolgáltatási számlák állása
2010.év

Nagyságrend: ezer Ft

Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Évközi kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
		szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
1	2	3	4	5	6	7	8
a	b	c	d	e	f	g	h
Járadékszolgáltatás	80,184	42,564	0	42,879	0	0	80,499
Óregségi nyj egyösszegű	-30,423	4,219,803	0	4,251,737	0	0	1,511
Rokkant egyösszegű	42	358,932	0	359,161	0	0	271

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
Önkéntes Ágazat

Egyéni számlák állása
2010.

Nagyságrend: ezer Ft

Év elején	Évközi befizetések			Évközi kifizetések			Év végén
	Tagdíj	Adomány, másik tartalékból	Hozam	Kilépés	Elhalálozás	Szolgáltatásra	
1	2	3	4	5	6	7	8
a	b	c	d	e	f	g	h
94,788,601	9,547,948	874,959	7,311,450	5,336,232	198,303	4,653,777	102,334,646

**Taglétszám kor szerinti megoszlása
2010.**

Összeg / Összesen	NEM		
EV	F	N	Végösszeg
1900*	3		3
1909	0		0
1911	1	1	2
1913		0	0
1914	0	1	1
1915	0		0
1916	0	0	0
1919	0	2	2
1920	0	0	0
1921	1	1	2
1922	0	1	1
1923	0	0	0
1924	1	1	2
1925	1	0	1
1926	2	3	5
1927	4	2	6
1928	3	4	7
1929	3	4	7
1930	9	11	20
1931	5	6	11
1932	11	5	16
1933	24	8	32
1934	17	12	29
1935	21	16	37
1936	43	18	61
1937	44	24	68
1938	67	32	99
1939	48	36	84
1940	115	58	173
1941	117	91	208
1942	168	102	270
1943	171	144	315
1944	221	169	390
1945	207	213	420
1946	325	281	606
1947	414	447	861
1948	567	543	1110
1949	770	742	1512
1950	1228	920	2148
1951	1869	1147	3016
1952	1920	3386	5306
1953	2410	3924	6334
1954	2782	4450	7232
1955	2682	4219	6901
1956	2543	4003	6546
1957	2241	3492	5733
1958	2180	3372	5552
1959	2128	3159	5287
1960	2211	3038	5249
1961	2221	2847	5068

**Taglétszám kor szerinti megoszlása
2010.**

Összeg / Összesen	NEM		
1962	2064	2736	4800
1963	2178	2788	4966
1964	2236	2677	4913
1965	2305	2722	5027
1966	2389	2730	5119
1967	2669	2988	5657
1968	2878	3067	5945
1969	3041	2989	6030
1970	3032	3033	6065
1971	3088	2808	5896
1972	3338	2899	6237
1973	3402	3087	6489
1974	4161	3689	7850
1975	4375	3701	8076
1976	4353	3629	7982
1977	3929	3552	7481
1978	3510	3143	6653
1979	3114	2781	5895
1980	2624	2277	4901
1981	2277	1875	4152
1982	1724	1578	3302
1983	1406	1205	2611
1984	1111	944	2055
1985	934	683	1617
1986	663	456	1119
1987	481	253	734
1988	332	165	497
1989	170	72	242
1990	86	30	116
1991	57	8	65
1992	17	7	24
1993		1	1
1997	4	6	10
1998		1	1
1999	0		0
Végösszeg	97746	105515	203261

*

A nyugdíjpénztár nyilvántartási rendszere technikai okok miatt nem tartalmaz egyértelmű információt a partner születési idejére vonatkozóan

Könyvelési jegyzék száma	Dátum		Leírás	Tartozik		Követel		Mérleg/Eredmény sor	Összeg	
	Könyvelés	Javitott év		Számla	Alap	Számla	Alap		Tartozik	Követel
2010/062	2010.09.30	2008	SZNEFCSHU jogcímen könyvelt	42262100	220			73OMF12222	123,029	
2010/062	2010.09.30	2008	85.573.- főkönyvi javítása			44121000	220	73OMF1321		123,029
2010/062	2010.09.30	2008	SZNEFCSTU jogcímen könyvelt	42262100	220			73OMF12221	152,996	
2010/062	2010.09.30	2008	96.823.- főkönyvi javítása			44121000	220	73OMF1321		152,996
2010/099	2010.12.31	2008	2008q3-2010q2 Rendező, korrekciós feladások árfolyamhatása	85190000	100			73OA1143	137,563,362	
2010/099	2010.12.31	2008				42231000	210	73OMF12212		137,563,362
2010/062	2010.09.30	2008	2008q3-2010q2 hozam eltérés	47933000	100			73OMF1324	2,233,715	
2010/062	2010.09.30	2008	rendezése			42231000	210	73OMF12212		2,233,715
2010/062	2010.09.30	2008	2008q3-2008q4 UNIQA	47933000	100			73OMF1324	14,382,898	
2010/062	2010.09.30	2008	beolvadás vagyontöbblet			42231000	210	73OMF12212		14,382,898
2010/100	2010.12.31	2008	Tagi kölcsön törlesztés függő	44795000	210			73OMF1321	643,900	
2010/100	2010.12.31	2008	könyvelés megszüntetése			36791110	000	73OMF13252		643,900
2010/062	2010.09.30	2009	TGKLEVKAMU jogcímen	84220000	210			73OB1911	9,500	
2010/062	2010.09.30	2009	könyvelt 9.500.- főkönyvi javítása			42231000	210	73OMF12212		9,500
2010/062	2010.09.30	2009	TGKLEVKAMU jogcímen	42229820	210			73OMF12211	9,500	
2010/062	2010.09.30	2009	könyvelt 9.500.- főkönyvi javítása			97541000	210	73OB1911		9,500
2010/062	2010.09.30	2009	TGKLEVKEZU jogcímen könyvelt	42229840	210			73OMF12211	2,000	
2010/062	2010.09.30	2009	2.000.- főkönyvi javítása			96330000	100	73OA10		2,000
2010/062	2010.09.30	2009	SZNEFCSHU jogcímen könyvelt	42262100	220			73OMF12222	-37,456	
2010/062	2010.09.30	2009	85.573.- főkönyvi javítása			44121000	220	73OMF1321		-37,456
2010/062	2010.09.30	2009	SZNEFCSTU jogcímen könyvelt	42262100	220			73OMF12221	-56,173	
2010/062	2010.09.30	2009	96.823.- főkönyvi javítása			44121000	220	73OMF1321		-56,173
2010/099	2010.12.31	2009	2008q3-2010q2 Rendező, korrekciós feladások árfolyamhatása	42231000	210			73OMF12212	5,715,492	
2010/099	2010.12.31	2009				85190000	100	73OA1143		5,715,492
2010/062	2010.09.30	2009	2008q3-2010q2 hozam eltérés	47933000	100			73OMF1324	-13,848,534	
2010/062	2010.09.30	2009	rendezése			42231000	210	73OMF12212		-13,848,534
2010/100	2010.12.31	2009	Tagi kölcsön törlesztés függő	44795000	210			73OMF1321	4,476,476	
2010/100	2010.12.31	2009	könyvelés megszüntetése			36791110	000	73OMF13252		4,476,476

151,370,705 151,370,705

Év	Mérlegösszeg	Fed Tartalék össz.
1998	4,319,550	
1999	8,577,388	
2000	12,784,647	
2001	16,401,538	
2002	21,514,728	
2003	26,347,279	
2004	36,406,035	
2005	46,221,122	
2006	55,298,862	
2007	57,612,138	
2008	87,566,267	52,654,567
2009	104,862,500	80,850,515

2008				FT
		Mérlegösszeg 2008-ban:		87,566,267,000
		2%-a		1,751,325,340
		max. :		30,000,000
		<u>Javitások:</u>		
Eszközök	FED	Mérlegsor		0
Források	FED	Mérlegsor	73OMF12212	154,179,975
			73OMF12221	-152,996
			73OMF12222	-123,029
			73OMF1321	-367,875
			73OMF13252	643,900
				155,467,775
	MÜK	Mérlegsor	73OMF1324	-16,616,613
				16,616,613
	LIK	Mérlegsor		0
	MÜK	Eredmény sor	73OA10	
			73OA1143	-137,563,362
				137,563,362
	FED	Eredmény sor		

LIK	Eredmény sor		0
Összesen feltárt hiba és hibahatás		309,647,750	Jelentős összegű hiba
	Összesen hatás tartalékokra	172,084,388	
	Összes tartalék 2008	52,654,567,000	
	Javítással számolt összes tartalék	52,826,651,388	
	Változás %-ban	100.3268%	megbízható és valós képet lényegesen nem befolyásoló hiba

2009

				FT
		Mérlegösszeg 2009-ben:		104,862,500,000
		2%-a		2,097,250,000
		max. :		30,000,000
		<u>Javítások:</u>		
Eszközök	FED	Mérleg sor		0
Források	FED	Mérleg sor	73OMF12211	-11,500
			73OMF12212	-19,554,526
			73OMF12221	56,173
			73OMF12222	37,456
			73OMF1321	-4,570,105
			73OMF13252	4,476,476
				28,706,236
MŰK	Mérleg sor	73OMF1324		13,848,534
				13,848,534
LIK	Mérleg sor			0
MŰK	Eredmény sor	73OA10		2,000
		73OA1143		5,715,492
				5,717,492
FED	Eredmény sor	73OB1911		0
				0
LIK	Eredmény sor			0
Összesen feltárt hiba és hibahatás		48,272,262	Jelentős összegű hiba	
	Összesen hatás tartalékokra	42,554,770		
	Összes tartalék 2009	80,850,515,000		
	Javítással számolt összes tartalék	80,893,069,770		
	Változás %-ban	100.0526%	megbízható és valós képet lényegesen nem befolyásoló hiba	

Középső oszlopban megjelenítendő összegek mérleg soronként:

Mérleg/Eredmény sor	Összesen
73OA10	2,000
73OA1143	131,847,870
73OB1911	0
73OMF12211	-11,500
73OMF12212	134,625,449
73OMF12221	-96,823
73OMF12222	-85,573
73OMF1321	-4,937,980
73OMF1324	-2,768,079

73OMF13252	5,120,376
------------	-----------