

BUDAPEST ORSZÁGOS KÖTELEZŐ MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2016. DECEMBER 31.

Készült: Budapest, 2017. május 8.

A Pénztár alapadatai és vezetése

Testületek:

Igazgatótanács:

Gémes Imre (Elnök)
Pósfai Tamás
Mátraházi Zsuzsanna
Vértess Tünde 2016.05.06-ig
Sziráki Nagy Noémi 2016.05.06-tól
Széll Gábor
Kurucz Anita
Tóth István

Ellenőrző Bizottság:

Jászter Beáta (Elnök)
Franzony-Szabó László 2016.12.31-ig
Rajna Mária 2016.12.31-ig
Várszegi György
Bonz Gábor

Szolgáltatók:

Adminisztrációval megbízott:

Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Részvénytársaság, (röviden EHP Zrt.)

A Pénztárra vonatkozó számviteli előírások alapján a Pénztár könyvvizsgálatra kötelezett.

Könyvvizsgálattal megbízott:

Circulum Audit Kft.
Nyilvántartási szám: 00 2121
Karikás Judit
Kamarai tagsági igazolvány szám: 006234

Letétkezelő:

Citibank Zrt.

Számlavezető:

Budapest Bank Zrt.

Vagyonkezelő:

Budapest Alapkezelő Zrt.

Aktuárius:

Matuzsálem Kft.

Jogász:

Dr. Kolma Ügyvédi Iroda, Dr. Kolma Szilvia ügyvéd

Tájékoztató adatok

Tartalékok képzése

A Pénztár a tagdíj-, és tagdíj típusú bevételeit a következők szerint osztja fel a tartalékok között:

Fedezeti tartalék: 97,5%

Működési tartalék: 2,5%

Taglétszám alakulása

2016. december 31-én a tagok száma **7.103** fő.

A 2016. év folyamán **1** fő lépett át más pénztárba, **5** fő tagsági jogviszonya szűnt meg a Pénztárban elhalálozás miatt, valamint élve a törvény által biztosított lehetőséggel, **65** fő lépett vissza a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe. Egyösszegű szolgáltatást nem teljesített a Pénztár, technikai megszüntetés (pl. kettős tagság miatt) nem történt. A pénztár taglétszáma, **48** fővel csökkent, a csökkenés értékét nagy részben a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépett tagok alkotják (65 fő).

A 2016. évi **pénzügyi tervhez képest** a taglétszám alakulásában a főbb eltérések a következők:

- a tervezett **40** fő átlépése helyett 2016. évben mindössze **23** fő átlépővel növekedett a pénztár taglétszáma.
- eközben **5** fő elhalálozott, ami a tervezettnél három fővel kevesebb, nyugdíjszolgáltatás igénybe vétele nem történt. 160 fő más pénztárba átlépővel számol a pénzügyi terv, ténylegesen azonban csak **1** fő szüntette meg tagságát más pénztárba átlépéssel. Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépésre **280** fővel számol a pénzügyi terv, valójában azonban **65** fő lépett vissza.

Tagsági jogviszony megszűnések számának megoszlása negyedévenként:

| Negyedévek | TB visszalépés (fő) | Átlépés (fő) | Elhalálozás (fő) |
|------------------|---------------------|--------------|------------------|
| I. negyedév | 17 | 0 | 0 |
| II. negyedév | 20 | 0 | 3 |
| III. negyedév | 17 | 1 | 2 |
| IV. negyedév | 11 | 0 | 0 |
| Összesen: | 65 | 1 | 5 |

A kilépők számának alakulása az előző évhez képest:

| Év | TB visszalépés | Átlépés | Elhalálozás |
|-------------|----------------|---------|-------------|
| 2015 | 111 fő | 49 fő | 6 fő |
| 2016 | 65 fő | 1 fő | 5 fő |

Kifizetések alakulása

A tárgyévi kifizetések az alábbiak szerint alakultak:

Átlépés esetén **2.244** eFt, az átlépő tagok számára vetítve ez átlagosan **2.244** e Ft/fő kifizetést jelent.

Halálozás kapcsán összesen **26.562** eFt került kifizetésre, ez átlagosan **5.312** e Ft/fő.

TB visszalépés kapcsán **272.209** eFt-ot fizetett ki a pénztár, ez átlagosan **4.188** e Ft-tal terhelte a pénztár fedezeti tartalékát kilépőnként.

Egyösszegű szolgáltatás kapcsán nem történt kifizetés.

A Pénztár a kifizetések elszámolása során a Tagi elszámolási szabályzatban foglalt költségeket számolta fel.

A Pénztár mérlegének bemutatása

A Pénztár 2016. december 31-i mérlegfőösszege **33.011.786** ezer Ft, mely az előző évi mérlegfőösszeg **108,2365%-a**.

ESZKÖZÖK

A Pénztár mérlegében eszközként mutatja ki a rendelkezésére álló, használatára bocsátott, a működését szolgáló, valamint a nyugdíj szolgáltatás, a likviditás és kockázat fedezetéül szolgáló befektetett eszközöket és forgóeszközöket, továbbá az aktív időbeli elhatárolásokat.

Megoszlás:

| Megnevezés | Összeg (e Ft) | A mérlegfőösszeg %-ában |
|--------------------------------|-------------------|-------------------------|
| A) Befektetett eszközök | 0 | 0,00% |
| B) Forgóeszközök | 33.011.786 | 100,00% |
| C) Aktív időbeli elhatárolások | 0 | 0,00% |
| ESZKÖZÖK összesen | 33.011.786 | 100,00% |

A) Befektetett eszközök (0 forint)

A Pénztár immateriális javakkal nem rendelkezik.

A pénztár meglévő tárgyi eszközeinek nettó értéke 0 forint.

A Pénztár az értékpapírokat forgatási céllal vásárolta, ezért ezeket a forgóeszközök között mutatta ki.

B) Forgóeszközök (33.011.786 ezer forint)

A Pénztár 2016. december 31-i vagyonának **100 %-a** forgóeszköz.

Forgóeszközként kerülnek kimutatásra a követelések **3.663** ezer forint összegben. A követeléseket tagdíj követelések (**3.646** ezer forint) és egyéb követelések (**17** ezer forint) alkotják. A követelések aránya az összes forgóeszközön belül **0,0111 %**.

A forgóeszközökön belül kimutatott értékpapírok állománya **31.884.537** ezer forint, amely a forgóeszközök **96,5853 %-át** teszi ki. Az értékpapírok forgatási célú vásárlásával, a Pénztár kamat, hozam illetve árfolyamnyereség elérésére törekszik.

A pénzeszközök értéke **1.123.586** ezer forint, amely **391.175** ezer forint összegű elszámolási betétszámla állományból, **1.172** ezer forint összegű elkülönített betétből, **627.000** ezer Ft értékű rövid lejáratú bankbetétből, **103.011** ezer Ft értékű deviza állományból és **1.228** ezer forint összegű pénzeszköz értékelési különbözetből áll, amelyek együtt a forgóeszköz állomány **3,4036 %-át** teszik ki.

A Pénztár értékpapír kölcsönbeadást 2016. évben nem végzett, befektetési kockázati tőke-alapjeggyel nem rendelkezett.

C) Aktív időbeli elhatárolások értéke 2016.12.31-én 0 Ft.

FORRÁSOK

A Pénztár a mérleg forrás oldalán mutatja ki a saját tőkét, a céltartalékokat, a kötelezettségeket és a passzív időbeli elhatárolásokat.

Megoszlás:

| Megnevezés | Összeg (e Ft) | A mérlegfőösszeg %-ában |
|----------------------------------|-------------------|-------------------------|
| D) Saját tőke | 335.841 | 1,0173% |
| E) Céltartalékok | 32.607.711 | 98,776% |
| F) Kötelezettségek | 49.794 | 0,1508% |
| G) Passzív időbeli elhatárolások | 18.440 | 0,0559% |
| FORRÁSOK összesen | 33.011.786 | 100,00% |

D) Saját tőke (335.841 ezer forint)

A Pénztár saját tőkéje az induló tőkéből (1.000 ezer forint), az elmúlt évek működési tevékenységből származó eredményét és a tárgyévi likviditási tartalékból történő átcsoportosítást (**321.921** ezer forint) tartalmazó tartaléktőkéből és a működés tárgyévi eredményéből **12.920** ezer Ft) tevődik össze.

E) Céltartalékok (32.607.711 ezer forint)

A Pénztár várható jövőbeni kötelezettségekre működési céltartalékot a 2016. évben nem képzett. A működési portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék összege 614 ezer Ft, ami a működési portfólió negyedik negyedéves elhatárolt kamatából adódik.

A fedezeti céltartalék nagysága 32.567.941 ezer forint, mely mögött a tagok egyéni számlákon vezetett követelése állnak, ami felett kizárólag a pénztártagok rendelkeznek.

A céltartalék alakulása a későbbiekben kerül részletezésre.

Egyéni számlák tartalékának alakulása

Az egyéni számlák nyitó állománya az üzleti év első napján 29.875.222 ezer forint volt.

A tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek összesen 30.603 ezer Ft, amelyből tagok által fizetett tagdíj 34.197 ezer forint, valamint meg nem fizetett tagdíjak miatti tartalékképzés - 3.696 ezer Ft. Az utólag befolyt tagdíjak értéke 102 ezer Ft. Támogatás, munkáltatói kiegészítés, egyéni tagdíj-kiegészítések nem érkeztek. A törvényi változások következtében a magánnyugdíjpénztári tagdíj mértéke 2012. január 1-től 0 %, ezért erre az évre vonatkozóan bevallási és befizetési állományok sem érkeztek az Adóhatóságtól.

Az elévült tagdíjkövetelések után 16.109 ezer forint egyéb bevétel, illetve ezzel azonos összegű egyéb ráfordítás lett elszámolva.

A más pénztárból érkező tagok által hozott tagi követelések 91.713 ezer forinttal növelték a tartalékot.

A kifizetések (TB visszalépők, átlépők, elhunytak) 301.015 ezer forinttal csökkentették a tartalékot, ennek nagy részét a Társadalombiztosítási Nyugdíjrendszerbe visszalépő és más pénztárba átlépő tagok átadott fedezete adja.

Szolgáltatással kapcsolatos egyösszegű kifizetések nem történtek, járadékszolgáltatást a Pénztár nem nyújtott.

Az egyéni számlákat növelte a korábbi évek befizetéseinek azonosítása utáni árfolyamváltozásból eredő hozam jóváírása 56 ezer forint összegben.

Az egyéni számlákat megillető realizált hozambevétel összege 1.815.760 ezer forint, az értékelési különbözet 1.359.857 ezer forint. A befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások összege 276.689 ezer forint. A jóváírható nettó hozam összege értékelési különbözettel együtt 2.898.928 ezer forint.

Az egyéni számlák tartalékának alakulását részletesen a Kiegészítő melléklet számszaki részének Tartalékok tárgyévi eredménye című táblázata tartalmazza.

A pénztári szolgáltatási fedezet és a likviditási fedezet tárgyévi alakulása

A fedezeti céltartalék-képzés összege 2.902.042 ezer forint, mely több, mint 30 %-kal nagyobb a 2015. évi 2.227.579 ezer forintos értéknél. Ennek legfőbb oka, hogy 2016. évben a befektetési tevékenység eredménye (2.898.928 ezer Ft) jócskán nőtt az előző évben elért szinthez képest (2.185.926 ezer Ft, 32,62%-os növekedés).

A likviditási céltartalék képzés összege 430 ezer forint, amely elmaradt az előző évi 680 ezer forinttól. Ennek fő oka, hogy a likviditási tartalékra jutó befektetési tevékenység bevételei jócskán, 330 ezer Ft-tal, közel 42,76%-kal csökkentek. Eközben a befektetési tevékenység ráfordításai nem változtak az előző évhez képest (5 ezer Ft 2015. és 2016. évben is). Ezek hatására a befektetési eredmény elmaradt az előző évitől.

Az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára történt céltartalék-képzés összegét a 2016. évi beszámolóban a likviditási tartalék részeként kell bemutatni, ilyen címen a 2016. évi nyitó 1 ezer forint összegű tartalékképzés záró állománya -14 ezer forint. Az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék értékelési különbözte 16 ezer forint, mivel a kamat jóváírása csak 2016.12.31 után történt meg.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Tartalékok alakulása

| | |
|---|-----------------------|
| Működési tartalék: | 614 eFt |
| Értékelési különbözetére: | 614 eFt |
| Fedezeti tartalék: | 32.567.941 eFt |
| Egyéni számlák záró állománya: | 32.567.941 eFt |
| Likviditási tartalék záró állománya: | 35.510 eFt |
| Saját tevékenységi kockázatokra: | 8.373 eFt |
| Egyéb kockázatokra: | 27.066 eFt |
| Azonosítatlan (függő) befizetések hozamára: | 2 eFt |
| Likviditási tartalék értékelési különbözetére: | 69 eFt |
| Azonosítatlan (függő) befizetések értékelési különbözetére: | 0 eFt |
| Demográfiai kockázatokra | 0 eFt |

F) Kötelezettségek (49.794 ezer forint)

A Pénztár hosszú lejáratú kötelezettséggel nem rendelkezik.

Rövid lejáratú kötelezettsége (49.794 ezer forint): tagokkal szembeni kötelezettségekből **43.267** ezer forint összegben, szállítói kötelezettségből **129** ezer forint összegben, egyéb rövid lejáratú kötelezettségből **6.370** ezer forint összegben, valamint az azonosítatlan (függő) befizetésekből **28** ezer forint összegben adódik.

A Pénztár rövid lejáratú kötelezettségeinek állománya (ezer forintban):

| | |
|--|--------|
| Tagokkal szembeni kötelezettségek | 43.267 |
| Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból | 129 |
| Személyi jövedelemadó elszámolás | 1017 |
| Költségvetési befizetési kötelezettségek | -1 |
| Jövedelem-elszámolási számla miatti kötelezettség | 0 |
| Társadalombiztosítási kötelezettség | 2.985 |
| Pénztári tisztségviselők magánnyugdíjpénztári kötelezettsége | 0 |
| Vagyonkezelő szervezettel kapcsolatos kötelezettségek | 0 |
| Letétkezelővel szembeni kötelezettségek | 0 |
| Felügyelettel szembeni kötelezettségek | 2.369 |
| Garancia Alappal szembeni kötelezettségek | 0 |
| Negatív egyenlegű tagdíjkövetelések | 0 |
| Azonosítatlan függő befizetések | 28 |
| Egyéb rövid lejáratú kötelezettség | 49.794 |

Azonosítatlan befizetések alakulása

Törvényi változások következtében a magánnyugdíjpénztári tagdíj mértéke 2012. január 1-től 0 %, ezért erre az évre vonatkozóan bevallási és befizetési állományok nem érkeztek az Adóhatóságtól.

Az azonosítatlan befizetések nyitó állománya **28** ezer forint volt. 2016. év végén azonosítatlan függő befizetesként ugyancsak **28** ezer forintot tart nyilván a Pénztár.

G) Passzív időbeli elhatárolások (18.440 ezer forint)

A mérleg fordulónapja előtti időszakra vonatkozó illetve azt terhelő azon költségeket, ráfordításokat mutatja ki itt a Pénztár, melyek összege a mérlegkészítés napjáig a Pénztár tudomására jutott, illetve szerződésekből meghatározható. A működési tevékenységet érintő költség elhatárolás összege **11.757** ezer forint, a vagyon-és letétkezelői díjak elhatárolása **6.683** ezer forint volt.

A Pénztár eredményeinek bemutatása

A Pénztár bevétele alapvetően a tagok által fizetett tagdíjbevételekből, támogatói adományokból, megállapodás alapján fizetett tagdíjból, valamint a pénzügyi műveletek bevételeiből tevődik össze, míg ráfordítása jellemzően működési jellegű költségekből és a befektetésekkel kapcsolatos ráfordításokból keletkezik.

A Pénztár a jogszabályoknak megfelelően tartalékonként elkülönített eredménykimutatást készít az egyes tevékenységi célok alapján megbontott bevételeiből, költségeiből, illetve ráfordításaiból.

Működési tevékenység

A működés fedezetét a Pénztár tagdíjbevételeinek, a tagok részére fizetett tagdíjnak küldöttközgyűlés által meghatározott hányada, a működési célra adott adományok, illetve a működésre fel nem használt működési célú vagyon befektetéséből származó hozam szolgáltatja. Ezen felül az év második felében életbe lépő, új törvényi szabályozásnak köszönhetően a pénztár lehetőséget kapott arra, hogy a fedezeti tartalék 2015. évi végi záró állományának 0,3 %-a és a tárgyévben a fedezeti tartalék terhére elszámolt vagyonkezelési díj pozitív különbözetét működési költségként a tagok számlájának terhére elszámolja.

Ennek megfelelően a Pénztár az év végén 27.489 e Ft-ot vont le a fedezeti tartalékból az Mpt. 74.§ (4) bekezdése szerinti működési célú költségként, az összeg teljes egészében a működési tartalék bevételeit növelte.

A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat.

Fedezeti célú tevékenység

A nyugdíjcélú tevékenység fedezetét döntően a tagdíjbefizetésekből, a tagok részére fizetett egyéni befizetések fedezeti tartalékra jutó hányadából és a pénzügyi műveletek eredményéből negyedévente képzett céltartalék adja.

Likviditás biztosítása

A Pénztár működőképességének és a szolgáltatások nyújtásának zökkenőmentes biztosítása érdekében Likviditási tartalékot képzett.

Működési tevékenység eredményének bemutatása

A Pénztár működési tevékenységének eredménye egyrészt a szokásos működési tevékenység eredményéből – ami a Pénztár működésével kapcsolatban az üzleti évben elszámolt bevételek és költségek, ráfordítások különbözete –, másrészt a befektetési tevékenység eredményéből – ami a befektetésekből származó bevételek, illetve ráfordítások különbözete - tevődik össze.

Tárgyévi működési eredmény megoszlása:

| Megnevezés | Összeg (ezer forint) |
|---|-----------------------------|
| Szokásos működési tevékenység eredménye | 10.295 |
| Befektetési tevékenység eredménye | 2.625 |
| Rendkívüli eredmény | 0 |
| Mérleg szerinti eredmény | 12.290 |

A Pénztár előző évi működési eredménye **-23.371** ezer forint volt, amelyhez képest a tárgyévi működési eredmény **36.291** ezer forint mértékű javulást mutat. Ennek fő oka a működési célú bevételek jelentős mértékű növekedése.

A működési célú bevételek összege az előző évben összesen **62.261** ezer forint volt, tárgyévben **92.913** ezer forint, amely **49.23** %-os növekedést jelent.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Működési költségek és ráfordítások megoszlása

| Költség megnevezése | KTG 2015 (ezer Ft) | KTG 2016 (ezer Ft) | Változás (%) | Megoszlás 2015 (%) |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|-----------------------|
| Személyi jellegű ráfordítások | 18 096 | 16 561 | 91,5% | 20,0% |
| Adminisztrációs díj | 43 053 | 39 243 | 91,2% | 47,5% |
| Könyvvizsgálói díj | 2 829 | 3 175 | 112,2% | 3,8% |
| Aktuárius díja | 76 | 76 | 100,0% | 0,1% |
| Jogász díja | 3 124 | 2 316 | 74,1% | 2,8% |
| Garancia díj | 0 | 0 | 0,0% | 0,0% |
| Felügyeleti díj | 9 564 | 10 241 | 107,1% | 12,4% |
| Egyéb költségek és ráfordítások | 14 372 | 14 181 | 98,7% | 17,2% |
| Összesen | 91 114 | 82 618 | 90,7% | 100,0% |

Személyi jellegű ráfordítások

2016. évben a személyi jellegű ráfordítás **16.561** ezer forint összegben merült fel, amely az állományba tartozó alkalmazottak munkabéréből, és a tisztségviselők tiszteletdíjából, valamint ezek járulékaiból áll.

Az előző évhez képest a személyi jellegű kifizetéseknel 8,5%-os költségcsökkenés következett be, 2016-ben ezek a költségek az összes költség 20%-át tették ki.

2016. évre vonatkozóan a Pénztár tisztségviselőinek díjazása az előző évhez képest, 84 ezer forinttal változott, bruttó **6.361** ezer Ft összegű díjazásban részesültek. A tiszteletdíjak után elszámolt bérjárulékok összege **1.718** eFt.

A tisztségviselők díjazása 2016. évben:

- Igazgatótanácsi tagok és ellenőrző bizottsági tagok tiszteletdíja (az elnökök kivételével): bruttó 40 ezer Ft/hó
- Ellenőrző bizottság elnökének tiszteletdíja: bruttó 50 ezer Ft/hó
- Igazgatótanács elnökének tiszteletdíja: bruttó 80 ezer Ft/hó

A Pénztár **2016.** év végén 6 fő alkalmazottat foglalkoztatott, akik esetében 2016. évben az éves munkabér járulékokkal növelt értéke összesen **8.107** ezer Ft volt. A tárgyévben a személyi jellegű egyéb kifizetésként járulékkal együtt **375** ezer Ft lett elszámolva.

A 6 fő alkalmazott díjazása:

- Ügyvezető munkabére: bruttó 350 ezer Ft/hó
- Főkönyvelő munkabére: heti 20 órás foglalkoztatás mellett a mindenkori középfokú minimálbér időarányos része
- Belső ellenőr munkabére heti 20 órás foglalkoztatás mellett a mindenkori középfokú minimálbér időarányos része
- Befektetési vezető munkabére heti 20 órás foglalkoztatás mellett a mindenkori középfokú minimálbér időarányos része
- Tanácsadó (folyamatszervező) havi bruttó 30 ezer forint munkabért kap.
- A belső adatvédelmi felelős bruttó 2,5 ezer Ft/hó megbízási díjra jogosult.

Az alkalmazottak száma az előző évhez képest nem változott. A munkabérek a középfokú minimálbér emelkedésének arányában növekedtek.

Adminisztrációs díj

Az adminisztrációs díj mértéke a 2015. évhez képest 3.810 e Ft-tal csökkent.

A havi szolgáltatási díj számítási módja: havi fix összegű díj kerül kiszámlázásra, aminek a mértékét a két fél közti szerződés rögzíti.

Könyvvizsgálati díj

A 2016. évre elszámolt könyvvizsgálati díj a szerződés szerinti összeg.

Jogász díja

A jogi szaktanácsadásért fizetett díj összesen a teljes költség 2,8%-át teszi ki.

Felügyeleti díj

A felügyeleti díj összege az előző évhez képest (9.564 eFt) 7,1 %-kal, 10.241 eFt-ra emelkedett, melynek magyarázata a pénztári vagyon növekedése.

Egyéb költségek és ráfordítások

Az egyéb költségek a tavalyi évhez képest minimálisan, 1,3 %-kal csökkentek.

A pénztári költségek legjelentősebb részét az adminisztrációs díj (47,5 %) teszi ki.

A személyi jellegű kifizetésekre 20%-ot, Felügyeleti díjra 12,4%-ot, egyéb költségekre 17,2%-ot, jogi költségekre 2,8%-ot, könyvvizsgálói díjra 3,8%-ot, aktuáriusi díjra 0,1 %-ot költött a Pénztár az összes felmerült költségéből.

Befektetések alakulása

A Pénztár az év során opciós és repo ügyletet nem kötött, kockázati tőkealap jeggyel nem rendelkezett, viszont a határidős ügyletek 2016. évben is jelen voltak a vagyonkezelői befektetések között.

A 2016. december 31-én kimutatott ügyletek részletes bemutatását a Kiegészítő melléklet számszaki részének 14. oldala tartalmazza.

Határidős ügyleteken kívül egyéb függő és jövőbeni kötelezettséget a Pénztár nem tartott nyilván.

A pénztári vagyon a kormányrendelet előírásai, illetve az aktuális Befektetési Politika szerint kerültek befektetésre.

A Pénztár 2009. január 1-jén vezette be az elszámoló egységes nyilvántartáson alapuló, választható portfóliós rendszert. A tagok – a jogszabályi keretek között – belépéskor választhatnak a klasszikus, kiegyensúlyozott és növekedési portfóliók között, illetve a tagsági jogviszony fennállása alatt portfóliót válthatnak.

Az elszámoló egységen alapuló nyilvántartási rendszerben a tagi követeléseket a Pénztár elszámoló egységben tartja nyilván, a tagi követelések forint összege a tagi darabszám és a portfólióhoz rendelt eszközök napi értékelése alapján megállapított szorzatával egyenlő.

Befektetési Politika

Budapest Klasszikus Portfólió

A 2014.05.01-től érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

| befektetési eszköz | kockázati kitettség | | | |
|---|---------------------|-------------------|--------------|------------------|
| | Minimum arány (%) | Maximum arány (%) | Célarány (%) | Referencia-index |
| házipénztár, számlapénz, betét (bef. pol. 4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek (bef. pol. 4. k)) ¹ | 0% | 30% | 15% | RMAX-MAX kosár |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség | | | | |
| állampapír, állami garanciával bíró értékpapír (bef. pol.4. d1) – d4)), vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír | 50% | 100% | 75% | RMAX-MAX kosár |
| vállalati kötvény (bef. pol.4. d5) – d6)) | 0% | 20% | 5% | RMAX-MAX kosár |
| hitelintézeti kötvény (bef. pol. 4. d7) – d8)) | 0% | 20% | 5% | RMAX-MAX kosár |
| önkormányzati kötvény (bef. pol. 4. d9) – d10)) | 0% | 10% | 0% | - |
| jelzálog kötvény (bef. pol. 4. g1) – g2)) | 0% | 15% | 0% | - |
| Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség | | | | |
| részvény (bef. pol. 4. e1) – e4)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír | 0% | 0% | 0% | - |

¹ a pénztár likviditásának biztosítása érdekében, illetve portfólió-átrendezés esetén a vagyonkezelőnek lehetősége van a maximum arány átlépésére egyfolytában 30 napot meg nem haladó időtartamig.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

| | | | | |
|--|----|-----|----|---|
| ingatlan (bef. pol. 4. h)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír | 0% | 5% | 0% | - |
| egyéb befektetési jegyből származó kitettség (bef. pol. 4. f1) – f3))* | 0% | 15% | 0% | - |
| származtatott eszközökből származó kitettség | | | | |
| határidős ügyletekből (bef. pol. 4. i)) származó nettó kitettség | 0% | 15% | 0% | - |
| opciós ügyletekből (bef. pol. 4. j)) származó nettó kitettség | 0% | 15% | 0% | - |
| swap ügyletekből (bef. pl. 4. l)) származó nettó kitettség | 0% | 15% | 0% | - |
| egyéb eszközökből (bef. pl. 4. m) – p)) származó kitettség | 0% | 15% | 0% | - |

* Melyek nem minősülnek egyértelműen sem részvény-, sem kötvény-, sem ingatlanalapú befektetésnek, sem kockázati tőkealapnak.

Benchmark:

| Index | Súly |
|-------|------|
| RMAX | 90% |
| MAX | 10% |

Budapest Kiegyensúlyozott Portfólió

A 2014.05.01-től érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

| befektetési eszköz | kockázati kitettség | | | |
|--|---------------------|-------------------|--------------|-----------------------|
| | Minimum arány (%) | Maximum arány (%) | Célarány (%) | Referencia-index |
| házipénztár, számlapénz, betét (bef. pol. 4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek (bef. pol. 4. k)) ² | 0% | 20% | 5% | RMAX |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség | | | | |
| állampapír, állami garanciával bíró értékpapír (bef. pol. 4. d1) – d4)), vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír | 15% | 65% | 65% | MAX |
| vállalati kötvény (bef. pol. 4. d5) - d6)) | 0% | 20% | 5% | MAX |
| hitelintézeti kötvény (bef. pol. 4. d7) – d8)) | 0% | 20% | 5% | MAX |
| önkormányzati kötvény (bef. pol. 4. d9) – d10)) | 0% | 10% | 0% | - |
| jelzálog kötvény (bef. pol. 4. g1) – g2)) | 0% | 15% | 0% | - |
| Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség | | | | |
| részvény (bef. pol. 4. e1) – e4)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír | 5% | 35% | 20% | |
| fejlett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír | 0% | 22% | 7% | MSCI World |
| magyar részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír | 0% | 20% | 5% | BUX |
| közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír | 0% | 20% | 5% | CETOP20 |
| fejldő piaci részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír | 0% | 18% | 3% | MSCI Emerging Markets |
| ingatlan (bef. pol. 4. h)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó | 0% | 5% | 0% | - |

² a pénztár likviditásának biztosítása érdekében, illetve egyedi portfólió-átrendezés esetén a vagyonkezelőnek lehetősége van a maximum arány átlépésére egyfolytában 2 hetet meg nem haladó időtartamig.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

| | | | | |
|--|----|-----|----|---|
| kollektív értékpapír | | | | |
| egyéb befektetési jegyből származó kitettség (bef. pol. 4. f1) – f3))* | 0% | 15% | 0% | - |
| származtatott eszközökből származó kitettség | | | | |
| határidős ügyletekből (bef. pol. 4. i)) származó nettó kitettség | 0% | 15% | 0% | - |
| opciós ügyletekből (bef. pol. 4. j)) származó nettó kitettség | 0% | 15% | 0% | - |
| swap ügyletekből (bef. pol. 4. l)) származó nettó kitettség | 0% | 15% | 0% | - |
| egyéb eszközökből (bef. pol. 4. m) – p)) származó kitettség | 0% | 15% | 0% | - |

* Melyek nem minősülnek egyértelműen sem részvény-, sem kötvény-, sem ingatlanalapú befektetésnek, sem kockázati tőkealapnak.

Benchmark:

| Index | Súly |
|-----------------------|------|
| RMAX | 5% |
| MAX | 75% |
| MSCI World | 7% |
| BUX | 5% |
| CETOP20 | 5% |
| MSCI Emerging Markets | 3% |

Budapest Növekedési Portfólió

A 2014.05.01-től érvényes, irányadó eszközallokáció (a kezelt vagyon piaci értékének százalékában)

| befektetési eszköz | kockázati kitettség | | | |
|--|---------------------|-------------------|--------------|------------------|
| | Minimum arány (%) | Maximum arány (%) | Célarány (%) | Referencia-index |
| házipénztár, számlapénz, betét (bef. pol. 4. a) – c)) és repó (fordított repó) ügyletek (bef. pol. 4. k)) ³ | 0% | 20% | 5% | RMAX |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség | | | | |
| állampapír, állami garanciával bíró értékpapír (bef. pol. 4. d1) – d4)), vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír | 20% | 70% | 40% | MAX |
| vállalati kötvény (bef. pol. 4. d5) - d6)) | 0% | 20% | 5% | MAX |
| hitelintézeti kötvény (bef. pol. 4. d7) – d8)) | 0% | 20% | 5% | MAX |
| önkormányzati kötvény (bef. pol. 4. d9) – d10)) | 0% | 10% | 0% | - |
| jelzálog kötvény (bef. pol. 4. g1) – g2)) | 0% | 15% | 0% | - |
| Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség | | | | |
| részvény (bef. pol. 4. e1) – e4)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír | 30% | 60% | 45% | |
| fejlett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír | 0% | 30% | 15% | MSCI World |
| magyar részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír | 0% | 29% | 14% | BUX |

³ a pénztár likviditásának biztosítása érdekében, illetve egyedi portfólió-átrendezés esetén a vagyonkezelőnek lehetősége van a maximum arány átlépésére egyfolytában 2 hetet meg nem haladó időtartamig.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

| | | | | |
|--|----|-----|-----|-----------------------|
| <i>közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i> | 0% | 25% | 10% | CETOP20 |
| <i>fejldő piaci részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i> | 0% | 21% | 6% | MSCI Emerging Markets |
| ingatlan (bef. pol. 4. h)), vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír | 0% | 5% | 0% | - |
| egyéb befektetési jegyből származó kitettség (bef. pol. 4. f1) – f3))* | 0% | 15% | 0% | - |
| származtatott eszközökből származó kitettség | | | | |
| határidős ügyletekből (bef. pol. 4. i)) származó nettó kitettség | 0% | 15% | 0% | - |
| opciós ügyletekből (bef. pol. 4. j)) származó nettó kitettség | 0% | 15% | 0% | - |
| swap ügyletekből (bef. pol. 4. l)) származó nettó kitettség | 0% | 15% | 0% | - |
| egyéb eszközökből (bef. pol. 4. m) – p)) származó kitettség | 0% | 15% | 0% | - |

* Melyek nem minősülnek egyértelműen sem részvény-, sem kötvény-, sem ingatlanalapú befektetésnek, sem kockázati tőkealapnak.

Benchmark

| Index | Súly |
|-----------------------|------|
| RMAX | 5% |
| MAX | 50% |
| MSCI World | 15% |
| BUX | 14% |
| CETOP20 | 10% |
| MSCI Emerging Markets | 6% |

Gazdasági és tőkepiaci környezet 2016-ban

Magyarország

Az év során több lépésben tovább folytatta kamatcsökkentési ciklusát az MNB, amelynek keretében az irányadó rátát 0,9%-ra csökkentette, és a jegybanki kommunikáció szerint az alapkamat 0,9%-os szintjének tartós tartására számíthatunk. A hagyományos eszközök mellett az MNB az év második felében nemkonvencionális lazításba kezdett azáltal, hogy a jelenlegi 3 hónapos irányadó instrumentumban elhelyezhető banki likviditás mennyiségét korlátozta. A jegybanki terveknek megfelelően év végére a korábbi 2000 milliárd forintos szintről 900 milliárd forintra csökkent az irányadó eszköz állománya. A tartós tartás üzenete és a jegybanki eszköztár változtatásának hatása a magyar hozamgörbe teljes szakaszára hatással volt, azonban a rövid oldalon csökkentek jelentősen a hozamok, a 3 hónapos BUBOR hozamok 1% körüli szintről az év végére 0,4%-ra süllyedtek. Májusban a Fitch Ratings hitelminősítő felminősítette Magyarország államadós-besorolását a befektetésre ajánlott kategóriába, azonban a lépésnek nem volt jelentős hatása a forint árfolyamára nézve, mivel a piac már korábban beárta a felminősítést, az év hátralevő részében a két másik hitelminősítő a S&P és a Moodys is a felminősítés mellett döntött. A forint árfolyama relatíve stabilan alakult az évben, a magyar deviza euróval szembeni jegyzése a 305-315-ös sávban ingadozott. A magyar részvénytőkepiacnak erős éve volt, a BUX index 33,8%-os növekedéssel 32003 ponton zárta a 2016-os évet.

Fejlett piacok

A piacokat az év elején az amerikai gazdasággal kapcsolatos recessziós félelmek tartották izgalomban. Ennek megfelelően az amerikai FED kívárt a kamatemeléssel és csak az év végén decemberben döntött az újbóli szigorítás mellett. A 25 bázispontos emeléssel az irányadó ráta a 0,5-0,75%-os sávba emelkedett. A fejlett piacokat júniusban a Nagy-Britannia EU-tagságáról szóló népszavazás eredménye mozgatta meg, ugyanis a britek az Európai Unió elhagyása mellett döntöttek. A

készítette az Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

Brexit leginkább az európai tőzsdéket sújtotta. Az ECB márciusban a defláció elkerülése érdekében a korábbi 0,05%-os szintről 0%-ra csökkentette irányadó rátáját és az egynapos betéti kamat is tovább mérséklődött -0,4%-ig. Emellett Mario Draghi az ECB elnöke decemberben bejelentette, hogy az eredetileg 2017 márciusáig tervezett eszközvásárlási program futamidejét kitolják 2017 decemberéig, azonban áprilistól kezdve az eszközvásárlási program eddigi 80 milliárd eurós havi mennyisége 60 milliárd euróra csökken. Az év második felében jelentős hozamemelkedés kezdődött a fejlett piacokon, amelynek oka egyrészt, hogy az év második felében mind az Egyesült Államokban, mind az eurozónában javultak a növekedési kilátások és a deflációs félelmek is eltűntek. Másrészt a novemberi amerikai elnökválasztáson nagy meglepetésre Donald Trumpot választották meg az Egyesült Államok következő elnökének, aki nagyvolumenű infrastrukturális beruházásokat és adócsökkentéseket helyezett kilátásba, amelyet a befektetők a gazdaság növekedése és az infláció alakulása szempontjából pozitív fejleményként értékeltek. A Trump rali eredményeként az amerikai részvényindexek új csúcsra mentek az év utolsó hónapjaiban és a dollár főbb devizákkal szembeni teljesítményét mérő dollárindex is több mint 4%-kal emelkedett az elnökválasztást követően. Az európai részvényindexek teljesítményét részben a Brexit, részben a következő évben várhatóan erősödő politikai kockázatok húzták vissza.

Feltörekvő piacok

Az év első hónapjait követően emelkedésnek indultak a nyersanyagárak, amely kedvezett a feltörekvő, nyersanyagexportőr országok kilátásainak, emiatt a feltörekvő piacok felülteljesítették a fejlett piacokat az év első felében. Az év második fele jelentős tőke kivonást hozott a feltörekvő piacokon. A jelentős tőkeáramlás egyrészt a Trump féle fiskális stimulussal és a FED várható kamatemelésével, másrészt Trump protekcionista gazdaságpolitikai terveivel magyarázható, amely várhatóan negatívan érinti a feltörekvő gazdaságok jövőbeni teljesítményét. A Trump rali és az amerikai protekcionizmus legnagyobb veszteségének Mexikó bizonyult, Trump megválasztását követően az év végéig a peso több mint 13%-ot gyengült a dollárral szemben. A feltörekvő piacok relatíve jó évet zártak, a fejlődő piacok teljesítményét mérő MSCI Emerging Market Index 8,6%-os pluszban zárta az évet.

A Pénztár portfólióinak 2016. évi hozamadatai:

| Portfólió | Klasszikus | Kiegyensúlyozott | Növekedési |
|---|------------|------------------|------------|
| 2016. évi nettó hozam | 2,88% | 8,05% | 10,9% |
| 2016. évi bruttó hozam | 3,11% | 8,28% | 11,14% |
| 2016. évi referenciahozam | 1,76% | 7,91% | 10,36% |
| 10 éves átlagos nettó hozamráta (2007-2016) | 3,51% | 5,8% | 6,5% |
| 10 éves átlagos referenciahozam (2007-2016) | 2,31% | 6,09% | 6,75% |
| 10 éves vagyonnövekedési mutató (2007-2016) | 4,32% | 7,21% | 7,85% |

A pénztári hozamok részletes alakulását tartalmazó táblázatot a Kiegészítő melléklet számszaki részének Hozamráták című táblázata tartalmazza.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A terv és tényadatok összehasonlítása

Rövid távú terv és tényadatok összehasonlítása

A taglétszám alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

A Pénztár taglétszáma 2016. december 31-én **7.103** fő, ami a rövid távú pénzügyi tervben év végére tervezett **7.038** fő záró létszámnál **65** fővel több.

A 2016. évi rövid távú pénzügyi tervben 0 fő részére egyösszegű kifizetés, 48 fő átlépése, 8 fő elhalálozása és 110 fő TB rendszerbe történő visszalépése szerepelt.

A taglétszám változása: a belépők, egyösszegű kifizetésben részesülők, más pénztárba átlépők és elhunyt tagok számának tervezettől való eltérése az alábbiak szerint alakult:

| 2016. év | Nyitó (számított) | Belépők | Más pénztárból átlépők | Egyéb megszűnés | Szolgáltatást igénybe vevők | Más pénztárba átlépők | Elhunytak | TB rendszerbe visszalépők | Záró |
|-------------------|----------------------|---------|------------------------------|--------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------|---------------------------------|--------|
| Terv adat (fő) | 7.151 | 3 | 50 | 0 | 0 | 48 | 8 | 110 | 7.038 |
| Tény adat (fő) | 7.151 | 0 | 23 | 0 | 0 | 1 | 5 | 65 | 7.103 |
| Eltérés (fő) | 0 | -3 | -27 | 0 | 0 | -47 | -3 | -45 | 65 |
| Eltérés (%) | 0 | 0% | -54% | 0% | 0% | -97,72% | -37,5% | -40,91% | +0,92% |

A Pénztár bevételeinek és kiadásainak és hozameredményeinek alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

Bevételek

A pénzügyi tervben a jogszabályi változások miatt csak egyéb bevétel szerepelt.

Az egyéb bevételek összege a tervezetthez képest azért lett magasabb, mert a terv nem számol a kapott működési adományokkal, támogatásokkal, illetve a fedezeti tartalék 2015. évi végi záró állományának 0,3 %-a és a tárgyévben a fedezeti tartalék terhére elszámolt vagyonkezelési díj pozitív különbözetét jelentő, működési költségként a tagok számlájáról működési tartalékba átcsoportosított összegekkel.

A következő táblázat a tervezett és tényleges, különböző jogcímű bevételek tervtől való eltérését mutatja.

| Megnevezés | Terv (e Ft) | Tény (e Ft) | Változás (%) (Tény/Terv) |
|-----------------------------|----------------|----------------|-----------------------------|
| Tagdíjbevételek | 13 724 | 31 388 | 228,71 % |
| Egyéb, rendkívüli bevételek | 21 164 | 108 237 | 511,42 % |
| Összesen: | 34 888 | 139 625 | 400,21 % |

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

Működési tartalék bevételei a rövid távú pénzügyi terv tükrében:

| Megnevezés | Terv (e Ft) | Tény (e Ft) | Változás (%) (Tény/Terv) |
|---|----------------|----------------|-----------------------------|
| Tagdíjbevételek | 342 | 877 | 256,43 % |
| Utólag befolyt tagdíjak | 0 | 3 | 0 % |
| Meg nem fizetett tagdíjak | 0 | 95 | 0 % |
| Egyszeri költséglevonás egyéni szlákról | 0 | 27 489 | 0 % |
| Kapott támogatás, adomány | 21 094 | 64 089 | 303,83 % |
| Egyéb bevételek | 70 | 550 | 785,7% |
| Összesen: | 21 506 | 92 913 | 432,03% |

A tagdíjak tervezetthez viszonyított jelentős eltérését az okozza, hogy a pénztártagok több, mint hetven százaléka megfizette az éves tagdíját, amivel a pénztár eleget tett a törvényben foglaltaknak.

Kiadások

A Pénztár **82.618** ezer forint tényleges működési költségei és ráfordításai a tervezett **83.975** ezer forint összegnél **1.357** ezer forinttal, **1,6 %-kal** alacsonyabb összegben realizálódtak. A tényleges működési költségek, ráfordítások a tervezetthez képest az alábbiak szerint alakultak:

| Költség megnevezése | Terv (ezer Ft) | Tény (ezer Ft) | Teljesülés (%) | Tény Megoszlás % |
|---|-------------------|-------------------|----------------|------------------|
| Személyi jellegű ráfordítások | 16 624 | 16 561 | 99,621% | 20,0453% |
| Adminisztrációs díj | 39 244 | 39 243 | 99,998% | 47,4993% |
| Könyvvizsgálói díj | - | - | 0,0% | 0,0% |
| Felügyeleti díj | 9 724 | 10 241 | 105,3167% | 12,3956% |
| Garancia díj | - | - | 0,0% | 0,0% |
| Aktuárius díja | - | - | 0,0% | 0,0% |
| Jogász díja | - | - | 0,0% | 0,0% |
| Marketing, hirdetés | - | - | 0,0% | 0,0% |
| Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj | - | - | 0,0% | 0,0% |
| Különféle egyéb szolgáltatások | 18 383 | 16 573 | 90,1539% | 20,0598% |
| Egyéb költségek és ráfordítások | | - | 0,0% | 0,0% |
| Összesen | 83 975 | 82 618 | 98,384% | 100,0% |

A tartalékok tényleges záró állománya a tervezett – feltételezett jövőbeni várható események (taglétszám-változás, átlagtagdíjak növekedése, tagdíjfizetési fegyelem javulása, befektetési hozamok) alapján meghatározott – záró állományhoz képest az alábbiak szerint alakult a rövid távú pénzügyi terv tükrében:

| Tartalékok záró állománya | Terv záró állomány | Tény záró állomány | Változás (%) (Tény/Terv) |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|
| Induló tőke + Tartaléktőke + Tárgyévi eredmény | 262 126 | 335 841 | 128,122% |
| Működési céltartalék (értékelési különbözetből képzett) | 0 | 0 | 0,00% |
| Fedezeti tartalék | 30 411 874 | 32 567 941 | 107,0896% |
| Likviditási tartalék (függő hozammal) | 35 310 | 35 510 | 100,566% |

készítette az Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A tartalékok tervezettől való nagyarányú eltérése egyrészt a tervben szereplő nagyszámú átlépő áthozott fedezetének elmaradásából, másrészt tagdíjbevételek a tervezéskor előre nem látható megnövekedésének köszönhető, utóbbinak fő oka a jogi környezet változása.

Egyéb mutatószámok

| Egyéb mutatók | 2016. év |
|--|---------------------|
| Összes tagdíjbevétel aránya az összes bevételhez viszonyítva (%) | 0,946 % |
| Egy tagra jutó fedezeti vagyonrész | 4.585 eFt/Fő |
| Anyagjellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%) | 67,31% |
| Személyi jellegű ráfordítások aránya az összes működési költséghez viszonyítva (%) | 20,05% |
| Éves átlagos taglétszám (a négy negyedév átlagos taglétszámának átlaga) (%) | 7.126 fő |
| Nemfizető tagok aránya (nemfizető tagok száma / év végi taglétszám) (%) | 21,54% |

Hozamok

A három tartalék befektetési tevékenység összeredménye a **932.657** ezer forint előirányzott összeghez képest 1.969.326 ezer forinttal magasabb értékben, **2.901.983** ezer forintban teljesültek.

A Pénztár rövid távú terv- és tényadatainak részletes alakulását a Kiegészítő melléklet számszaki részének Pénztári szolgáltatások fedezetének alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében nevű táblázata tartalmazza.

Hosszú távú terv és tényadatok összehasonlítása

A Pénztár a hosszú távú pénzügyi terve a 2016-2018-as évekre készült, amelynek első éve a 2016. év.

A taglétszám alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében:

| Hosszú távú terv | 2016. Év | | |
|--|--------------|-----------|--------------|
| | terv | tény | Teljesülés |
| Nyitó taglétszám | 6.850 | 7.151 | 104,4% |
| Záró taglétszám | 6.441 | 7.103 | 110,3% |
| átlagos taglétszám | 6.646 | 7.127 | 107,2% |
| új belépők száma | - | 0 | 0,0% |
| átlépő más pénztárból | 40 | 23 | 57,5% |
| <i>Új belépők összesen</i> | <i>40</i> | <i>23</i> | <i>57,5%</i> |
| Elhalálozott | 9 | 5 | 55,6% |
| Átlépő más pénztárba | 160 | 1 | 0,6% |
| TB visszalépő | 280 | 65 | 23,2% |
| Egyösszegű kifizetés | - | - | 0,0% |
| Egyéb megszűnés | - | - | 0,0% |
| <i>Tagsági jogviszony megszűnése összesen:</i> | <i>449</i> | <i>71</i> | <i>15,8%</i> |

A 2016. évi záró taglétszám lényegesen magasabb, mint a hosszú távú pénzügyi tervben szereplő érték, ennek oka, a belépők létszámának elmaradása mellett a kilépők száma lényegesen elmaradt a tervezettől.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

A működési tartalék bevételeinek alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében:

| Megnevezés | Terv (e Ft) | Tény (e Ft) | Változás (%) (Tény/Terv) |
|--|------------------------|------------------------|-------------------------------------|
| Tagdíjbevételek | 338 | 877 | 259,47 % |
| Utólag befolyt tagdíjak | 0 | 3 | 0 % |
| Meg nem fizetett tagdíjak | 0 | 95 | 0 % |
| Egyszeri költséglevonás egyéni számláról | 0 | 27 489 | 0 % |
| Kapott támogatás, adomány | 20 436 | 64 089 | 313,61 % |
| Egyéb bevételek | 62 | 550 | 887,1 % |
| Összesen: | 20 836 | 92 913 | 445,93 % |

A bevételek tervezettől történő jelentős eltérését elsősorban a tervezettnél lényegesen nagyobb adomány, illetve támogatás összeg, amit a pénztár a Budapest Banktól, illetve a pénztári tagságtól kapott 2016. évben. Emellett jelentős bevételt jelentett a pénztári tagságtól év végén levont egyszeri működési költség.(2015. év végi egyéni számlák egyenlegének 0,3 %-a és a 2016. folyamán vagyonkezelési költségként elszámolt összeg különbözete).

A pénztár működési költségeinek alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében.

Adatok eFt-ban

| Kiadások megnevezése | terv (ezer Ft) | tény (ezer Ft) | Teljesülés (%) | Megoszlás % |
|---|-----------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------|
| Személyi jellegű ráfordítások | 17 397 | 16 561 | 95,2% | 20,0% |
| Adminisztrációs díj | 39 243 | 39 243 | 100,0% | 47,5% |
| Könyvvizsgálói díj | - | - | 0,0% | 0,0% |
| Felügyeleti díj | 9 018 | 10 241 | 113,6% | 12,4% |
| Garancia díj | - | - | 0,0% | 0,0% |
| Aktuárius díja | - | - | 0,0% | 0,0% |
| Jogász díja | - | - | 0,0% | 0,0% |
| Marketing, hirdetés | - | - | 0,0% | 0,0% |
| Tagszervezéssel kapcsolatos ügynöki díj | - | - | 0,0% | 0,0% |
| Különféle egyéb szolgáltatások | 16 805 | 16 573 | 98,6% | 20,1% |
| Egyéb költségek és ráfordítások | - | - | 0,0% | 0,0% |
| Összesen | 82 463 | 82 618 | 100,2% | 100,0% |

*Hosszú távú pénzügyi terv 2016-2018-as évekre készült

A Pénztár 2016. évben tartalékok közötti átcsoportosítást a jogszabályban előírtaknak megfelelően hajtott végre, azonosított befizetések hozamának átvezetése címén.

Rendkívüli események

2014 végén a pénztár jogszabályi környezetében jelentős változások történtek, az új módosítások értelmében a tagdíjfizetők minimális aránya az összes tagságon belül 70%-ban lett meghatározva. A megfelelést 2015. második felétől vizsgálják, ennek hatása látszik a pénztár 2016. évi tagdíjbevételeiben is, mivel a tagság jelentős része teljesítette éves tagdíjfizetési kötelezettségét.

A Pénztár a 2016. évben rendkívüli bevételt és rendkívüli ráfordítást nem számolt el.

készítette az Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.

Állami adóhatóság által végzett ellenőrzés az üzleti évben nem történt.

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot, állapíthat meg. A Pénztár vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Pénztárnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

A 2012. év elejétől hatályos jogszabályi változások miatt a pénztártagok törvényi kötelezettség alapján fizetett járuléka kizárólag a Nyugdíjbiztosítási Alapot illeti meg, így a pénztárhoz a jövőben ilyen jogcímen tagdíjbevétel nem érkezik.

A korábbi évek konzervatív költségzempléletének köszönhetően a pénztár olyan mértékű tartalékkal rendelkezik, amely a 0%-ra csökkentett magánnyugdíjpénztári tagdíj ellenére is, akár több évre is elegendő a folyamatos működés biztosítására. A pénztár vezetése továbbra is arra törekszik, hogy a pénztártagok számára legmegfelelőbb, hosszú távú megoldás megszülessen.

A Pénztár Éves beszámolójának, a kiegészítő melléklet szöveges részének és a kiegészítő melléklet számszaki részének egyes tábláiban található sorok értékei a kerekítésből adódóan minimális eltérést mutathatnak.

Budapest, 2017. május 8.

Mellékletek: 23 oldal

Gémes Imre sk.
Igazgatótanács Elnöke