

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
Vértes 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.

Haláleset 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.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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 nyugdíjszolgáltatás, 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 tagdíjkövetelések (**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 követelései 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 különbözete 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) befizetésekéből **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 vagyron 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 vagyronkezelési 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 kifizetéseknél 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 kifizetesként 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.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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 kitétség			
	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 kitétség				
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír (bef. pol.4. d1) – d4)), vagy jellemzően ilyen kitétséget 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 kitétség				
részvény (bef. pol. 4. e1) – e4)), vagy ilyen kitétséget 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 kitétség (bef. pol. 4. f1) – f3))*	0%	15%	0%	-
származtatott eszközökből származó kitétség				
határidős ügyletekből (bef. pol. 4. i)) származó nettó kitétség	0%	15%	0%	-
opciós ügyletekből (bef. pol. 4. j)) származó nettó kitétség	0%	15%	0%	-
swap ügyletekből (bef. pol. 4. l)) származó nettó kitétség	0%	15%	0%	-
egyéb eszközökből (bef. pol. 4. m) – p)) származó kitétség	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 kitétség			
	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 kitétség				
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír (bef. pol. 4. d1) – d4)), vagy jellemzően ilyen kitétséget 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 kitétség				
részvény (bef. pol. 4. e1) – e4)), vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír	30%	60%	45%	
<i>fejlett piaci részvény, vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	0%	30%	15%	MSCI World
<i>magyar részvény, vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	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 kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	0%	25%	10%	CETOP20
<i>fejlődő piaci részvény, vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>	0%	21%	6%	MSCI Emerging Markets
ingatlan (bef. pol. 4. h)), vagy ilyen kitétséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	5%	0%	-
egyéb befektetési jegyből származó kitétség (bef. pol. 4. f1) – f3))*	0%	15%	0%	-
származtatott eszközökből származó kitétség				
határidős ügyletekből (bef. pol. 4. i)) származó nettó kitétség	0%	15%	0%	-
opciós ügyletekből (bef. pol. 4. j)) származó nettó kitétség	0%	15%	0%	-
swap ügyletekből (bef. pol. 4. l)) származó nettó kitétség	0%	15%	0%	-
egyéb eszközökből (bef. pol. 4. m) – p)) származó kitétség	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 részvény piacnak 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 kivárt 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.

Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár
Kiegészítő melléklet

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 értékelték. 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 tőkekivonást hozott a feltörekvő piacokon. A jelentős tőkekiáramlás 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 elhalálása 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 számláról	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%

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 vagyónrész	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 szolgálatok 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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET SZÁMSZAKI RÉSZE
a 2016. évi pénztári beszámolóhoz

Pénztár neve: Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár

Adószám: 18088201-1-41

Cím: 1138 Budapest, Váci út 193.

Keltezés: 2017. május 8.

Gémes Imre sk.
IT Elnök

1. táblázat

Összefoglaló adatok	2016.I.név			2016.II.név			2016.III.név			2016.IV.név		
	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés	Terv	Tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	7 151	7 151	100,0%	7 139	7 135	99,9%	7 102	7 129	100%	7 070	7 112	101%
Záró taglétszám	7 139	7 135	99,9%	7 102	7 129	100,4%	7 070	7 112	101%	7 038	7 103	101%
átlagos taglétszám	7 145	7 143	100,0%	7 121	7 132	100,2%	7 086	7 121	100%	7 054	7 108	101%
Új belépők száma	-	-	0,0%	1	-	0,0%	1	-	0,0%	1	-	0,0%
Átlépő más pénztárból	10	1	10,0%	10	17	170,0%	15	3	20,0%	15	2	13,3%
Elhalálozott	2	-	0,0%	2	3	150,0%	2	2	100,0%	2	-	0%
Átlépő más pénztárba	-	-	0,0%	16	-	0,0%	16	1	0,0%	16	-	0,0%
TB visszalépő	20	17	0,0%	30	20	0,0%	30	17	0,0%	30	11	0,0%
Egyösszegű kifizetés	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%
Egyéb megszűnés	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%

Rövidtávú terv	2016. Év		
	terv	tény	Teljesülés
Nyitó taglétszám	7 151	7 151	100,0%
Záró taglétszám	7 038	7 103	100,9%
átlagos taglétszám	7 095	7 127	100,5%
Új belépők száma	3	-	0,0%
átlépő más pénztárból	50	23	46,0%
Új belépők összesen	53	23	43,4%
Elhalálozott	8	5	62,5%
Átlépő más pénztárba	48	1	0,0%
TB visszalépő	110	65	0,0%
Egyösszegű kifizetés	-	-	0,0%
Egyéb megszűnés	-	-	0,0%
Tagsági jogviszony megszűnése összesen	166	71	42,8%

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%
átlépő más pénztárból	40	23	57,5%
Új belépők összesen	40	23	57,5%
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%
Tagsági jogviszony megszűnése összesen	449	71	15,8%

*Hosszú távú pénzügyi terv 2016-2018-as évekre készült, a 2016.évi adatai megegyeznek a 2016.évi rövid távú pénzügyi terv adataival. A keresztfélèves tervezés miatt a nyitó érték a záró állomány és az időszaki változások segítségével, visszszámolással kerül meghatározásra.

**Átlagos kifizetések alakulása
2016. év**

Adatok eFt-ban

Hónap	Igénybevevők száma	TB visszalépő	Átlépés/Kettős tagság	Haláleseti kifizetés	Egyőszegű szolgáltatás	Összesen	Átlagos kifizetés
<i>I. negyedév</i>	17	64 532	0	0	0	64 532	3 796
<i>II. negyedév</i>	22	80 137	0	15 419	0	95 556	4 343
<i>III. negyedév</i>	19	66 436	2 244	11 143	0	79 823	4 201
<i>IV. negyedév</i>	13	61 104	0	0	0	61 104	4 700
Összesen:	71	272 209	2 244	26 562	0	301 015	
Átlag:		4 188	2 244	5 312	0		

KTG-k	Portfólió váltó	TB visszalépő	Elhunyt	Ki-Átlépő	Szolgáltatás	Összesen:
Utalási ktg.	77	240	29	2	0	348
Számlazárás, elszámolás	0	0	0	0	0	0
Összesen:	77	240	29	2	0	348

Pénztári tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	2015.	2016.	változás (%)	2015.	2016.	változás (%)	2015.	2016.	változás (%)	2015.	2016.	változás (%)
Tagi befizetések	44 602	34 197	76,7%	1 143	877	76,7%	0	0	0,0%	45 745	35 074	76,7%
Ideiglenesen munkajöv.-el nem rend. támogatás	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéni kiegészítés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Meg nem fizetett tagdíjak	2 949	3 696	0,0%	76	95	0,0%	0	0	0,0%	3 025	3 791	0,0%
Utólag befolyt tagdíjak	0	102	0,0%	0	3	0,0%	0	0	0,0%	0	105	0,0%
Befektetési tevékenység bevétele	2 381 499	3 175 617	133,3%	5 521	3 276	59,3%	760	435	57,2%	2 387 780	3 179 328	133,1%
Azonosítatlan tagdíj célú működési bevétel	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéb bevételek	19 993	16 109	0,0%	61 194	92 128	150,6%	24	0	0,0%	81 211	108 237	133,3%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Bevételek összesen	2 443 145	3 222 329	131,9%	67 782	96 189	141,9%	784	435	55,5%	2 517 761	3 318 953	131,8%
Befektetési tevékenység ráfordításai	195 573	276 689	141,5%	39	651	1669,2%	5	5	100,0%	195 617	277 345	141,8%
Költségek, ráfordítások	0	0	0,0%	79 263	72 173	91,1%	0	0	0,0%	79 263	72 173	91,1%
Egyéb ráfordítások	19 993	43 598	218,1%	11 851	10 445	88,1%	99	0	0,0%	31 943	54 043	169,2%
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Ráfordítások összesen	215 566	320 287	148,6%	91 153	83 269	91,4%	104	5	4,8%	306 823	403 561	131,5%
Céltartalék képzés	2 227 579	2 902 042	129,9%	-23 371	12 920	-55,6%	680	430	63,2%	2 210 938	2 915 392	131,9%

Tartalékok tárgyévi eredménye

Adatok eFt-ban

Tartalék	Tartalék tárgyévi eredménye
Működési tevékenység	12 920
Fedezeti tartalék	2 902 042
Likviditási tartalék	430
Összesen	2 916 789

Tartalékok alakulása

Adatok eFt-ban

	Nyitó állomány	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró állomány
Fedezeti tartalék	29 875 222	3 314 098	621 379	32 567 941
egyéni számlák	29 875 222	3 314 098	621 379	32 567 941
szolgáltatási számlák	0	0	0	0
Működési	322 914	95 582	82 655	335 841
Likviditási tartalék	35 143	366	0	35 509
Értékkülönbözetből képzett	0	69	0	69
Saját tevékenység kockázatára	8 373	0	0	8 373
Egyéb kockázatra	26 769	298	0	27 066
Függő állomány hozama	1	63	62	2
Összesen	28 477 553	3 409 743	702 699	32 905 181

Egyéni számlák állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Évközi növekedések				Évközi csökkenések					Év végén
	tagdíj	átlépő fedezet	egyéb/ hozamkorrekció	hozam	átlépés	elhalálozás	Szolgáltatás	TB visszalépő	egyéb változás	
29 875 222	30 603	91 713	56	2 898 928	2 244	26 562	0	272 209	27 566	32 567 941

Szolgáltatási számla állása

Adatok eFt-ban

Év elején	Év közti kifizetések			Évközi befizetések		Év végén
	szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
0	0	0	0	0	0	0

73MD
Cash-Flow kimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sor-szám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	
001	73MD01	Működés mérleg szerinti eredménye (+/-)	-23 371	14 317	
002	73MD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
003	73MD03	Immateriális javakra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
004	73MD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra és felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
005	73MD05	Beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
006	73MD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állományváltozása (+/-)	0	0	
007	73MD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0	
008	73MD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0	
009	73MD09	Követelésállomány változása (+/-)	26 870	13 255	
010	73MD10	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	10	7	
011	73MD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-1 314 376	-3 826 786	
012	73MD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	614	
013	73MD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka állományának változása (+/-)	-17 945	-12 619	
014	73MD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0	
015	73MD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-2 883	29 803	
016	73MD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	11	106	
017	73MD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0	
018	73MD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0	
019	73MD19	Egyéb azonosítatlan (függő) befizetések állományváltozása (+/-)	-144	0	
020	73MD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	212 047	-211 922	
021	73MD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0	
022	73MD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0	
023	73MD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0	
024	73MD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-1 310	-1 273	
025	73MD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	2 227 579	2 902 042	
026	73MD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási és kockázati céltartalékból (+)	160	56	
027	73MD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkeből (+)	0	0	
028	73MD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	193 173	91 713	
029	73MD29	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0	
030	73MD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	262 329	2 244	
031	73MD31	Társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő pénztártag miatt fedezeti céltartalék felhasználása (-)	380 213	272 209	
032	73MD32	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	27 166	26 562	
033	73MD33	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	0	
034	73MD34	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozása (+/-)	-70	-77	
035	73MD35	Likviditási és kockázati céltartalékképzés (+)	680	430	
036	73MD36	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0	
037	73MD37	Likviditási és kockázati céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkeből (+)	0	0	
038	73MD38	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	160	56	
039	73MD39	Likviditási és kockázati céltartalékból átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	10	7	
040	73MD40	Egyéb likviditási és kockázati céltartalék állományváltozás (+/-)	-1	0	
041	73MD41	Pénzeszköz változás	630 552	-1 301 412	
042	73MD411	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0	
043	73MD412	Számlapénzt (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	630 552	-1 301 412	

Sor- szám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			c	d	
001	73MEA1	I. Egyéni számlákon			
002	73MEA101	Nyitó állomány	28 124 088	29 875 222	
003	73MEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	61 646	46 712	
004	73MEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	193 173	91 713	
005	73MEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	2 148 455	1 815 760	
006	73MEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	233 044	1 359 857	
007	73MEA106	Likviditási, kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	160	56	
008	73MEA107	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0	
009	73MEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73MEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek, munkáltatóknak visszatérítés (-)	27 166	26 562	
011	73MEA110	Nyugdíjbiztosítási Alapba egyéni számláról átutalás (-)	380 213	272 209	
012	73MEA111	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés egyéni számlákról (-)	0	0	
013	73MEA112	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	262 329	2 244	
014	73MEA113	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	19 993	43 598	
015	73MEA114	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	195 573	276 689	
016	73MEA115	Egyéb változás (+/-)	-70	-77	
017	73MEA116	Egyéni számlák záróállománya	29 875 222	32 567 941	
018	73MEA2	II. Szolgáltatási tartalékon			
019	73MEA201	Nyitó állomány	0	0	
020	73MEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	0	0	
021	73MEA203	Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0	
022	73MEA204	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	0	0	
023	73MEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0	
024	73MEA206	Likviditási és kockázati tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0	
025	73MEA207	Tartaléktökből átcsoportosítás (+)	0	0	
026	73MEA208	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	0	0	
027	73MEA209	Biztosítóiintézetől vásárolt szolgáltatás fedezetének átadása (-)	0	0	
028	73MEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0	
029	73MEA211	Likviditási és kockázati tartalék feltöltés szolgáltatási tartalékból (-)	0	0	
030	73MEA212	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0	
031	73MEA213	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
032	73MEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos kiadások (-)	0	0	
033	73MEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0	
034	73MEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	0	0	

73MEB
Likviditási, kockázati céltartalékok

Nagyságrend: ezer forint

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Kockázat	Előző év	Tárgyév	Mód	
			megnevezése	1	2	3	4
				b	c	d	z
73MEB1		I. Demográfiai kockázatokra					
73MEB101		Nyitó állomány		0	0		
73MEB102		Tárgyévben demográfiai kockázatra képzett céltartalék (+)		0	0		
73MEB103		Demográfiai kockázati tartalék feltöltése egyéni számláról (+)		0	0		
73MEB104		Demográfiai kockázati tartalék feltöltése szolgáltatási tartalékból (+)		0	0		
73MEB105		Tartaléktökből átcsoportosítás (+)		0	0		
73MEB106		Demográfiai kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0		
73MEB107		Demográfiai kockázati tartalék átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0		
73MEB108		Demográfiai kockázati tartalék felhasználás egyéb célra (-)		0	0		
73MEB109		Demográfiai kockázati tartalék záróállománya		0	0		
73MEB21		II. Egyéb Kockázatokra (kockázat megnevezése)	Egyéb				
73MEB2101		Nyitó állomány		19 070	26 769		
73MEB2102		Tárgyévben Egyéb kockázatra képzett céltartalék (+)		435	298		
73MEB2103		Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0		
73MEB2104		Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0		
73MEB2105		Egyéb kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0		
73MEB2106		Egyéb kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		7 264	-1		
73MEB2107		Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0		
73MEB2108		Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0		
73MEB2109		Egyéb kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0	0		
73MEB2110		Egyéb kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		0	0		
73MEB2111		Egyéb kockázati tartalék záró állománya		26 769	27 066		
73MEB22		III. Saját tevékenység kockázatra (kockázat megnevezése)	Saját tevékenység				
73MEB2201		Nyitó állomány		8 374	8 373		
73MEB2202		Tárgyévben saját tevékenységi kockázatra képzett céltartalék (+)		0	0		
73MEB2203		Saját kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0		
73MEB2204		Saját kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0		
73MEB2205		Saját kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0		
73MEB2206		Saját kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0		
73MEB2207		Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0		
73MEB2208		Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0		
73MEB2209		Saját kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0	0		
73MEB2210		Saját kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		1	0		
73MEB2211		Saját kockázati tartalék záró állománya		8 373	8 373		
73MEB23		IV. Azonosítatlan befizetések kockázataira (kockázat megnevezése)	Azonosítatlan befizetések				
73MEB2301		Nyitó állomány		7 190	1		
73MEB2302		Tárgyévben azonosítatlan befizetések kockázataira képzett céltartalék (+)		245	63		
73MEB2303		Azonosítatlan kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0		
73MEB2304		Azonosítatlan kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0		
73MEB2305		Azonosítatlan kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0		
73MEB2306		Azonosítatlan kockázati tartalék egyéb bevételei (+)		0	0		
73MEB2307		Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		160	56		
73MEB2308		Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0		
73MEB2309		Azonosítatlan kockázati tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		10	7		
73MEB2310		Azonosítatlan kockázati tartalék felhasználása egyéb célra (-)		7 264	-1		
73MEB2311		Azonosítatlan kockázati tartalék záró állománya		1	2		
73MEB24		V. Likviditási portfólió értékelési különbözetére					
73MEB2401		Nyitó állomány		0	0		
73MEB2402		Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)		0	69		
73MEB2403		Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)		0	0		
73MEB2404		Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)		0	0		
73MEB2405		Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)		0	0		
73MEB2406		Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)		0	0		
73MEB2407		Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)		0	0		
73MEB2408		Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)		0	0		
73MEB2409		Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)		0	0		
73MEB2410		Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)		0	0		
73MEB2411		Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya		0	69		

73MED
Céltartalékok állománya összesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73MED01	Működési céltartalék	0	614	614
002	73MED011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73MED012	működési portfólió értékelési különbözete	0	614	614
004	73MED02	Fedezeti céltartalék	29 875 222	2 692 719	32 567 941
005	73MED021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	29 875 222	2 692 719	32 567 941
006	73MED022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	0	0	0
007	73MED03	Likviditási és kockázati céltartalék	35 143	367	35 510
008	73MED031	demográfiai kockázatokra	0	0	0
009	73MED032	saját tevékenységi kockázatra	8 373	0	8 373
010	73MED033	egyéb kockázatokra	26 769	297	27 066
011	73MED034	értékelési különbözetre	0	69	69
012	73MED035	azonosítatlan (függő) befizetések befektetési hozamára	1	1	2
013	73MED04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	16 265	-12 619	3 646
014	73MED041	működési célú	195	-104	91
015	73MED042	fedezeti célú	16 070	-12 515	3 555
016	73MED043	likviditási és kockázati célú	0	0	0
017	73MED05	Összesen:	29 926 630	2 681 081	32 607 711

4793. Adóhatóság által utalt bevallási adatokhoz nem rendelhető befizetések

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Január	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Február	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Március	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Április	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Május	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Június	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Július	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Augusztus	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Szeptember	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
Október	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
November	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	
December	0	0	0	0
Munkáltatói számlán jóváírt			0	
Visszautalt			0	

Azonosítatlan függő befizetések

Adatok Ft-ban

Megnevezés	Összesen	Ebből: negyedéven túli
apeh függő	0	0
egyéb függő	28	9
Összesen	28	9

4792. Egyéb azonosítatlan függő befizetések

Adatok eFt-ban

	Nyitó	Tárgyidőszak alatti növekedés	Tárgyidőszak alatti csökkenés	Záró
Január	28	2 710	2 149	589
Azonosított			2 106	
Visszautalt			43	
Február	589	1 399	1 715	273
Azonosított			1 679	
Visszautalt			36	
Március	273	2 862	2 392	743
Azonosított			2 385	
Visszautalt			7	
Április	743	34 104	34 673	174
Azonosított			34 668	
Visszautalt			5	
Május	174	11 569	11 610	133
Azonosított			11 597	
Visszautalt			13	
Június	133	21 650	21 545	238
Azonosított			21 540	
Visszautalt			5	
Július	238	1 033	1 022	249
Azonosított			954	
Visszautalt			68	
Augusztus	249	9 346	1 556	8 039
Azonosított			1 518	
Visszautalt			38	
Szeptember	8 039	12 714	9 045	11 708
Azonosított			9 025	
Visszautalt			20	
Október	11 708	21 780	16 432	17 056
Azonosított			16 427	
Visszautalt			5	
November	17 056	15 096	26 548	5 604
Azonosított			26 548	
Visszautalt			0	
December	5 604	14 401	19 977	28
Azonosított			19 957	
Visszautalt			20	

Aktív-, passzív időbeli elhatárolások 2016. év

Adatok eFt-ban

	nyitó	Tárgy-időszak alatti növekedés	Tárgy-időszak alatti csökkenés	záró
Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	0	0	0	0
Passzív időbeli elhatárolások	18 316	101 011	100 887	18 440

Kiadások alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

Adatok eFt-ban

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Megosztás %
Személyi jellegű ráfordítások	16 624	16 561	99,6%	20,0%
Adminisztrációs díj	39 244	39 243	100,0%	47,5%
Könyvvizsgálói díj	-	-	0,0%	0,0%
Felügyeleti díj	9 724	10 241	105,3%	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	18 383	16 573	90,2%	20,1%
Egyéb költségek és ráfordítások	-	-	0,0%	0,0%
Osszesen	83 975	82 618	98,4%	100,0%

Adatok eFt-ban

Kiadások megnevezése	Tény (ezer Ft)	Megosztás %
Egyéb (nem kiemelt) anyagjellegű ráfordítások	10 317	12,5%
Személyi jellegű ráfordítások	16 561	20,0%
Adminisztrációs díj	39 243	47,5%
Könyvvizsgálói díj	3 175	3,8%
Aktuárius díja	76	0,1%
Jogász díja	2 316	2,8%
Felügyeleti díj	10 241	12,4%
Garancia díj	-	0,0%
Egyéb költségek és ráfordítások	689	0,8%
Osszesen	82 618	100,0%

Adatok eFt-ban

Költség megnevezése	KTG 2015	KTG 2016	Változás (%)	Megosztás 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%
Osszesen	91 114	82 618	90,7%	100,0%

Kiadások alakulása a hosszú távú pénzügyi terv tükrében

Adatok eFt-ban

Kiadások megnevezése	terv (ezer Ft)	tény (ezer Ft)	Teljesülés (%)	Megosztás %
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%
Osszesen	82 463	82 618	100,2%	100,0%

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

Pénztári szolgáltatások fedezetének alakulása a rövid távú pénzügyi terv tükrében

Adatok eFt-ban

	Fedezeti			Működési			Likviditási			Pénztár összesen		
	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)	Terv	Tény	változás (%)
Tagi befizetések	13 382	34 197	255,5%	342	877	0,0%	0	0	0,0%	13 724	35 074	0,0%
Ideiglenesen munkajöv.-el nem rend. támogatás	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Munkáltató által a tag javára történő kiegészítés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéni kiegészítés	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Tagok egyéb befizetései	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Meg nem fizetett tagdíjak	0	3 696	0,0%	0	95	0,0%	0	0	0,0%	0	3 791	0,0%
Utólag befolyt tagdíjak	0	102	0,0%	0	3	0,0%	0	0	0,0%	0	105	0,0%
Azonosítatlan tagdíj célú működési bevétel	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Egyéb bevételek	0	16 109	0,0%	21 164	92 128	0,0%	0	0	0,0%	21 164	108 237	0,0%
Rendkívüli bevételek	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Bevételek összesen	13 382	46 712	0,0%	21 506	92 913	0,0%	0	0	0,0%	34 888	139 625	0,0%
Költségek, ráfordítások	0	0	0,0%	83 975	72 173	85,9%	0	0	0,0%	83 975	72 173	85,9%
Egyéb ráfordítások	0	43 598	0,0%	0	10 445	0,0%	0	0	0,0%	0	54 043	0,0%
Rendkívüli ráfordítások	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Ráfordítások összesen	0	43 598	0,0%	83 975	82 618	101,6%	0	0	0,0%	83 975	126 216	100,0%
Befektetési tevékenység eredménye	931 198	2 898 928	311,3%	1 291	2 625	203,3%	168	430	256,0%	932 657	2 901 983	311,2%
Céltartalék képzés	944 580	2 902 042	307,2%	-61 178	12 920	-21,1%	168	430	256,0%	883 570	2 915 392	330,0%

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

Nettó hozamráta	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1	1,07%	3,69%	3,55%
Q2	0,22%	-0,60%	-0,57%
Q3	0,84%	2,61%	2,92%
Q4	0,73%	2,17%	4,66%
Éves nettó hozamráta 2016.év	2,88%	8,05%	10,90%

Bruttó hozamráta	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1	1,12%	3,74%	3,60%
Q2	0,27%	-0,54%	-0,51%
Q3	0,90%	2,67%	2,97%
Q4	0,79%	2,22%	4,72%
Éves bruttó hozamráta 2016.év	3,11%	8,28%	11,14%

Referencia hozamok	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
Q1	0,58%	3,51%	3,41%
Q2	0,16%	-0,75%	-0,96%
Q3	0,57%	2,53%	2,75%
Q4	0,44%	2,45%	4,87%
Éves referencia hozamráta 2016.év	1,76%	7,91%	10,36%

71MJ

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
			1	2
			a	b
001	71MJ1	Összesen (2+34)	29 651 090	32 964 857
002	71MJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	26 015 699	28 313 351
003	71MJ1101	Izland	0	0
004	71MJ1102	Liechtenstein	0	0
005	71MJ1103	Norvégia	0	0
006	71MJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	26 015 699	28 313 351
007	71MJ1201	Ausztria	80 490	48 360
008	71MJ1202	Belgium	0	0
009	71MJ1203	Bulgária	0	0
010	71MJ1204	Ciprus	0	0
011	71MJ1205	Cseh Köztársaság	646 570	658 489
012	71MJ1206	Dánia	0	0
013	71MJ1207	Egyesült Királyság	0	0
014	71MJ1208	Észtország	0	0
015	71MJ1209	Finnország	0	0
016	71MJ1210	Franciaország	0	0
017	71MJ1211	Görögország	0	0
018	71MJ1212	Hollandia	0	0
019	71MJ1213	Horvátország	24 238	27 809
020	71MJ1213	Írország	237 269	323 378
021	71MJ1214	Lengyelország	1 394 449	1 121 757
022	71MJ1215	Lettország	0	0
023	71MJ1216	Litvánia	0	0
024	71MJ1217	Luxemburg	322 783	546 413
025	71MJ1218	Magyarország	23 027 359	25 318 128
026	71MJ1219	Málta	0	0
027	71MJ1220	Németország	0	0
028	71MJ1221	Olaszország	0	0
029	71MJ1222	Portugália	0	0
030	71MJ1223	Románia	196 405	198 269
031	71MJ1224	Spanyolország	0	0
032	71MJ1225	Svédország	0	0
033	71MJ1226	Szlovákia	0	0
034	71MJ1227	Szlovénia	86 136	70 748
035	71MJ13	Egyéb ország (35+...+39)	3 635 391	4 651 506
036	71MJ1301	Amerikai Egyesült Államok	3 635 391	4 651 506
037	71MJ1302	Kanada	0	0
038	71MJ1303	Japán	0	0
039	71MJ1304	Svájc	0	0
040	71MJ1305	Egyéb más országok	0	0

71MK

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	71MK1	HUF	21 849 166	24 093 035
002	71MK2	EUR	544 527	721 244
003	71MK3	GBP	0	0
004	71MK4	USD	4 995 735	6 144 255
005	71MK5	CHF	0	0
006	71MK6	JPY	0	0
007	71MK7	Egyéb	2 261 662	2 006 323
008	71MK8	Összesen	29 651 090	32 964 857

71MI
Elszámoló egységek alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Portfolió kódja	Elszámoló egységek darabszáma		Elszámoló egységek árfolya		Portfolió nettó piaci értéke (ezer Ft)		
				tárgyév első napján	tárgyév zárónapján	tárgyév első napján	tárgyév zárónapján	tárgyév első napján	tárgyév zárónapján	
				1	2	3	4	5	6	7
				a	b	c	d	e	f	g
001	71MI1	Klasszikus portfolió	1	935 741 160	924 447 167	1,515897	1,559561	1 418 487	1 441 732	
002	71MI2	Kiegyensúlyozott portfolió	2	4 355 123 414	4 519 782 359	1,780535	1,923816	7 754 449	8 695 228	
003	71MI3	Növekedési portfolió	3	11 091 884 088	10 837 326 132	1,866435	2,069789	20 702 286	22 430 981	
004	71MI4	Függő portfolió	4	23 069	22 956	1,252935	1,262427	28 904	28 980	