

**A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 1/2002. számú ajánlása az
önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak által nyilvánosságra hozandó adatok köréről
(újra kiadva 2012. június 14-én)**

Az ajánlás célja és hatálya

Az ajánlás a pénztárak által a jogszabályok alapján kötelezően nyilvánosságra hozandó adatok körét és azok javasolt formátumát, továbbá az elvárt formai elemeket tartalmazza. Az ajánlás a pénztártagok tájékozottságának javulását és a pénztárak által közzétett adatok összehasonlíthatóságának biztosítását kívánja szolgálni.

Az ajánlásban foglalt elvárások követése a pénztártagok, és a pénztárak alapvető érdekeit szolgálja, ezért az azokhoz való igazodást a Felügyelet ellenőrzései során megvizsgálja. A lényeges eltéréseket figyelemmel kíséri, és ha azok rossz gyakorlatot eredményeznek, azt az egyes szervezetek tevékenységének értékelésekor figyelembe veszi. Ha az ajánlásban foglaltaktól való eltérés következtében jogszabályi előírások megsértésére kerül sor, a Felügyelet a határozatának kialakítása során ezt tekintetbe veszi.

I. . Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Kormányrendelet alapján nyilvánosságra hozandó adatok

Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 25. § (1), (5) és (7) bekezdése alapján az önkéntes nyugdíjpénztárak előző évi tevékenységükről **a Nemzetgazdasági Közönyben legkésőbb a pénzügyi évet követő év június 30-áig az alábbi adatokat kötelesek nyilvánosságra hozni.**

i.Valamennyi pénztárra vonatkozó nyilvánosságra hozatali szabályok

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Taglétszám (fő)		

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai, illetve azok esetleges változásai a tárgyévben:

2.1. Az egységes tagdíjra

... -tól --ig	%
Fedezeti tartalék	
Likviditási tartalék	
Működési tartalék	

2.2. Az egységes tagdíjon felül

... -tól --ig	%
Fedezeti tartalék	

Likviditási tartalék	
Működési tartalék	

3. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

		tárgyév -9	tárgyév - 1	tárgyév
pénztár egésze	nettó hozamráta (%)							
	bruttó hozamráta (%)**							
	referencia index hozamrátája (%)							

A nyilvánosságra hozott anyagban a Pénztár tájékoztassa arról tagjait, hogy a bruttó és a nettó hozamráták közötti eltérést alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségek (vagyonkezelés, letétkezelés díja, stb) okozzák.

***2004-től, mint tárgyévtől kezdődően kötelező, amennyiben a Pénztár a 2004-et megelőző évekre tud adatot szolgáltatni, a Felügyelet javasolja, hogy azt hozza nyilvánosságra*

+A bruttó és nettó hozamszámítás alapját a 281/2001. (XII. 26.) Kormányrendelet 4. sz. melléklete határozza meg. A fenti kormányrendelet 25. § (1) bekezdés c) pontja alapján csak a pénztár egészére a tárgyévi és az azt megelőző kilencévi nettó és bruttó hozamrátáját kell publikálni, a 4. számú mellékletben leírt módszerrel számítva, valamint a referencia index ugyanazon időszakra vonatkozó hozamrátáját.

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)		

5. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport*	%-os megoszlás Tárgyév január 1-jén**	%-os megoszlás Tárgyév december 31-én**

Nem kell feltüntetni azon sorokat, amelyekben adat nem szerepel ("nullás sorok").

** Az összehasonlíthatóság érdekében az eszközcsoport oszlopban a 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 1. számú melléklete szerinti eszközcsoportokat javasoljuk feltüntetni, a melléklet szerinti legnagyobb mélységben (pl. a, d8, g1, stb.).*

6. A tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referencia index:

Eszközcsoport*	Minimális %-os megoszlás**	Maximális %-os megoszlás**	Referencia index
....			
....			

Nem kell feltüntetni azon sorokat, amelyekben adat nem szerepel ("nullás sorok").

* Az összehasonlíthatóság érdekében az eszközcsoport oszlopban a 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 1. számú melléklete szerinti eszközcsoportokat javasoljuk feltüntetni, a melléklet szerinti legnagyobb mélységben (pl. a, d8, g1, stb.).

** piaci értéken

ii. A választható portfóliós rendszert működtető pénztárakra vonatkozó további közzétételi szabályok

A választható portfóliós rendszert működtető pénztáraknak **portfóliónként** az alábbi adatokat kell nyilvánosságra hozniuk:

1. A választható portfólió hozamának, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

	Tárgyév - 9	Tárgyév - 1	Tárgyév
???? portfólió							
bruttó hozamráta (%)*							
nettó hozamráta (%)*							
referencia index hozamrátája (%)							
???? portfólió							

A nyilvánosságra hozott anyagban a Pénztár tájékoztassa arról tagjait, hogy a bruttó és a nettó hozamráták közötti eltérést alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségek (vagyonkezelés, letétkezelés díja, stb) okozzák.

*2004-től, mint tárgyévtől kezdődően kötelező, amennyiben a Pénztár a 2004-et megelőző évekre tud adatot szolgáltatni, a Felügyelet javasolja, hogy azt hozza nyilvánosságra

A bruttó és nettó hozamszámítás alapját a választható portfóliók esetében is a 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 4. sz. melléklete határozza meg. A fenti kormányrendelet 25. § (1) bekezdés c) pontja alapján csak a pénztár egészére a tárgyévi és az azt megelőző kilencévi nettó és bruttó hozamrátáját kell publikálni, a 4. számú mellékletben leírt módszerrel számítva, valamint a referencia index ugyanazon időszakra vonatkozó hozamrátáját.

2. A választható portfólió tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
???? Portfólió értéke (ezer Ft)		

3. A választható portfólió tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

????? portfólió		
Eszközcsoport*	%-os megoszlás Tárgyév január 1-jén**	%-os megoszlás Tárgyév december 31-én**
....		
....		

Nem kell feltüntetni azon sorokat, amelyekben adat nem szerepel ("nullás sorok").

* Az összehasonlíthatóság érdekében az eszközcsoport oszlopban a 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 1. számú melléklete szerinti eszközcsoportokat javasoljuk feltüntetni, a melléklet szerinti legnagyobb mélységben (pl. a, d8, g1, stb.).

4. A választható portfólió tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referencia indexe:

????? portfólió			
Eszközcsoport*	Minimális %-os megoszlás**	Maximális %-os megoszlás**	Referencia index
....			
....			

Nem kell feltüntetni azon sorokat, amelyekben adat nem szerepel ("nullás sorok").

* Az összehasonlíthatóság érdekében az eszközcsoport oszlopban a 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 1. számú melléklete szerinti eszközcsoportokat javasoljuk feltüntetni, a melléklet szerinti legnagyobb mélységben (pl. a, d8, g1, stb.).

** piaci értéken

II. Az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet alapján nyilvánosságra hozandó adatok

Az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 50. §. (1) bekezdése alapján - a mérleget és eredménykimutatást az üzleti évet követő év június 30-áig a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt nyilvánosságra kell hozni. **a Nemzetgazdasági Közlönyben.**

A mérleg és az eredménykimutatás minden sorát közzé kell tenni, a következők figyelembevételével. A számvitelről szóló 2000. évi C. tv. (Sztv.) 22. § (5) bekezdése szerint nem kell a mérlegben feltüntetni azon arab számmal jelzett tételeket, amelyeknél sem az előző üzleti évre, sem a tárgyévre vonatkozóan adat nem szerepel. A 71. § (7) bekezdése az eredménykimutatásra vonatkozóan mondja ki ugyanezt. Ebből következően a mérlegnek és az eredménykimutatásnak a rendeletben arab számmal jelzett a fentieknek megfelelő nullás sorainak bemutatásától és közzétételétől el lehet tekinteni.

Az ajánlás a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 21. § c) pontja szerint kiadott jogi- köté erővel nem rendelkező – eszköz, amely ismerteti a Felügyelet jogalkalmazási gyakorlatának alapjait. A Felügyelet elnöke által kiadott ajánlás tartalma kifejezi a jogszabályok által támasztott követelményeket, a Felügyelet jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, a piaci szabványokat és szokványokat.

A Felügyelet felhívja a figyelmet arra, hogy az intézmény az ajánlás tartalmát szabályzatai részévé teheti. Ebben az esetben az intézmény jogosult feltüntetni, hogy a szabályzatában foglaltak megfelelnek a Felügyelet elnöke által kiadott vonatkozó ajánlásnak.

Budapest, 2012. június