

ELSŐ HAZAI NYUGDÍJPÉNZTÁR

2011. ÉVI RÖVIDTÁVÚ

PÉNZÜGYI TERVE

Tartalom:

- I. Pénzügyi terv szöveges része**
- II. Számszaki adattáblák**

Kelt, 2010. december 09.

aláírás(ok)

I. A Pénzügyi terv szöveges része

Az **ELSŐ HAZAI NYUGDÍJPÉNZTÁR** az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló **1993. évi XCVI. törvény** és az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló **281/2001.(XII.26.) kormányrendelet** jogszabályi előírásának megfelelően elkészítette a rövidtávú pénzügyi tervét.

A tervezési időszak **2011. január 1-jétől 2011. december 31-ig** felöleli a pénztárnál várható pénzügyi események körét, ennek tükrében

➤ **Az éves pénzügyi terv tartalmazza:**

- a) a taglétszám várható alakulását;
- b) az alapszabály alapján a szolgáltatások meghatározását, várható igénybevételét és értékét;
- c) az előrelátható bevételeket, ideértve a befektetések hozamát is;
- d) a várható kiadásokat;
- e) a fedezeti tartalék alakulását;
- f) a működési tartalék alakulását;
- g) a likviditási tartalék alakulását.

➤ **A várható bevételek között kimutatásra kerülnek:**

- a) a tagok által fizetett tagdíjak,
- b) a munkáltatói tag (munkáltatói tagok) által fizetett hozzájárulás,
- c) a befektetések hozama,
- d) a rendszeres s eseti támogatóktól befolyó összeg,
- e) a belépő tagok által hozott egyéni fedezet,
- f) a tagok egyéb befizetései,
- g) az egyéb bevételek.

➤ **A várható kiadások között kimutatásra kerülnek:**

- a) a szolgáltatások kiadásai,
- b) a folyó működés kiadásai, ideértve az alapok befektetésének kiadásait,
- c) a tárgyi eszközök beszerzésére, létesítésére, valamint felújítására szükséges kiadások,
- d) a tagoknak visszatérített összegek.

1.) **Taglétszám alakulása**

A pénztár tervezett tagjainak száma: 2011. január 1-jén 328 fő, a tervezési időszak folyamán az alábbi változás várható.

<i>Új belépők, más pénztárból átlépők</i>	5
<i>Más pénztárba átlépők</i>	0
<i>Egyösszegű szolgáltatást igénybevevők</i>	6
<i>Elhalálozás, egyéb megszűnés</i>	0
<i>Változás a létszámban</i>	-1

Tartalékképzési elvek

A tagdíjbefizetéseket az alábbi módon számolja el a pénztár (2009. január 1-től, az alapszabály-tervezet alapján):

a) Az egységes tagdíj felosztása:

Fedezeti tartalék	94,0 %
Működési tartalék	5,9 %
Likviditási tartalék	0,1 %

b) Az egységes tagdíjon felüli és egyéb befizetések elszámolása:

Fedezeti tartalék	99,0 %
Működési tartalék	1,0 %
Likviditási tartalék	0,0 %

c) Adomány, hozamok felosztása:

A pénztár a **hozambevétel**eket, annak a tartaléknak a javára írja jóvá, amelyből a befektetéseket eszközölte.

A más pénztárból áthozott fedezet és az APEH által visszatérített összeg 100 %-ban a fedezeti tartalékba kerül.

2.) Bevételek tervezése

A pénztár alapszabálya alapján az egységes tagdíj mértéke 2010. június 1-től 102.000 Ft/év, melyből havonta esedékes 8.500 Ft.

A munkáltatói hozzájárulással rendelkező tagoknál ebből a munkáltatói átvállalás összege 8.000 Ft/fő/hó.

Munkáltatói hozzájárulásban a tagok ~53 %-a részesül.

Nagy összegű eseti befizetéssel a jellemzően a IV. negyedévben számolunk (kb. 4,6 millió Ft).

A várható bruttó hozamrátaikat a vagyonkezelő adatainak felhasználásával határoztuk meg, negyedéves mértékre átszámítva:

A befektetési portfólió összetételéhez a 2010.09.30-i állapotot vettük alapul (lásd a számszaki részben).

Egyéb bevételt (s egyben egyéb ráfordítást) jelent még 2011. év végén a hitelezési veszteségként elszámolt tagdíjkövetelésekre jutó meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználása, melynek összege megfelel a meg nem fizetett tagdíjak tartaléka nyitó állományának a tárgyév folyamán nem rendezett részének.

A 2011. évi nyitó adatokat (tartaléktőke, céltartalékok kezdő értéke) a 2010. I-III. negyedéves állapotból kiindulva becsültük meg.

3.) Költségek tervezése

A költségeket a 2010. I-III. negyedéves adatokból kiindulva becsültük meg figyelembe véve az új kötelezettség-vállalásokat is.

Működési költségek tervezett összege 2011-re:

a) **Anyagköltség:** 0ezer Ft

b) Igénybevett szolgáltatások költségei

Adminisztrációs díj:

A pénztár nyilvántartó cégének költsége, díja éves szinten 2 074 ezer Ft.

Könyvvizsgálat díja: 313 ezer Ft.

Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség:

Közzétételi díj tervezett összege 214 ezer Ft, mely a II. negyedévben merül fel.

Postaköltség:

Tervezett mértéke 112 ezer Ft.

Szaktanácsadási díj: 130 ezer Ft

c) **Egyéb szolgáltatások költségei**

Pénzügyi szolgáltatás díja (bankköltség): 60 ezer Ft.

d) **Személyi jellegű költségek**

Személyi jellegű költségek: 0 ezer Ft

e) **Értékcsökkenési leírás**

A pénztár tárgyi eszközökkel nem rendelkezik és beszerzésre vonatkozó adatok nem ismertek, így ilyen költségelemet a pénzügyi terv nem tartalmaz.

f) **Vagyonkezelési és letétkezelési költség**

Ezen költségeket a pénztár a hozamból tervezi fizetni, annak a tartaléknak a terhére, amelyből a befektetés történt.

A pénzügyi terv készítésekor vagyonkezelői díjként az éves átlagos lekötött tőke 0,20 %-ával, letétkezelői díjként 0,12 %-kal számol a pénztár.

g) **Felügyeleti díj**

A hatályos jogszabályi rendelkezések alapján a pénztári vagyon piaci értékének 0,25 ezreléke, valamint 100.000.- Ft alapidj. A változó díjat negyedévente, az alapidjat az első negyedévben kell fizetnie a pénztárnak, tervezett összege 306 ezer Ft.

A rövidtávú pénzügyi terv és a felhasznált feltételezések alapján a tartaléktőkéből 633 ezer Ft igénybe vételével a pénztár működése 2011-es évre biztosított.

Megnevezés	I. negyedév		II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen
	Nyitó	Záró				
Záró létszám (Fő)	328	327	327	326	327	
Befizetések		5 497	5 408	5 382	9 882	26 169
Tagok által fizetett tagdíj		1 192	1 126	1 100	1 100	4 518
Munkáltatói hozzájárulás		4 175	4 152	4 152	4 152	16 631
Egyéni számlán jóváírt, egyéb nem tagdíjjellegű bevétel		130	130	130	4 630	5 020
Támogatások, adományok		0	0	0	500	500
Fedezeti tartalék		0	0	0	0	0
Működési tartalék		0	0	0	500	500
Likviditási tartalék		0	0	0	0	0
Befektetési tevékenység eredménye		14 037	13 978	14 047	14 053	56 115
Egyéni számlákon jóváírt hozam		13 883	13 833	13 904	13 904	55 524
Likviditási tartalékon jóváírt hozam		4	4	4	4	16
Működési tartalékon jóváírt hozam		150	141	139	145	575
Éves annualizált vagyonkezelői hozamráta		7,34%	7,34%	7,34%	7,34%	7,34%
Működési tevékenység költségei		658	1 120	558	872	3 208
Anyagjellegű		507	1 069	507	820	2 903
Személyi jellegű		0	0	0	0	0
Értékcsökkenési leírás		0	0	0	0	0
Egyéb		0	0	0	0	0
Felügyelettel kapcsolatos		151	51	51	52	305
Tartalékok alakulása piaci érték	820 230	817 163	820 738	817 599	826 623	
Fedezeti tartalék	810 000	807 107	811 332	808 285	816 235	
Működési tartalék	10 000	9 817	9 158	9 057	10 110	
Likviditási tartalék	230	239	248	257	278	

Annualizált hozamráta I. negyedév	1,7860% kerekítve: 1,79%							
Befektetési eszközcsoporthok	Hozamráta %	MUKO tartalék	FEDE tart- egyéni	FEDE tart- szolg.	LIKV tartalék	Összesen	Megoszlási arány	
Pénzeszközök	1,73%	0	0	0	0	0	0,0000%	
Kötvények	1,73%	9 659	504 339	0	235	514 233	62,4565%	
Részvények	2,07%	0	138 287	0	0	138 287	16,7957%	
Befektetési jegyek	1,73%	0	56 942	0	0	56 942	6,9159%	
Jelzáloglevelek	1,73%	0	56 942	0	0	56 942	6,9159%	
Egyéb, be nem sorolt eszközök	1,75%	0	56 942	0	0	56 942	6,9159%	
		823 346	9 659	813 452	0	235	823 346	100,0000%

Annualizált hozamráta II. negyedév	1,7861% kerekítve: 1,79%						
Befektetési eszközcsoportok	Hozamráta %	MUKO tartalék	FEDE tart- egyéni	FEDE tart- szolg.	LIKV tartalék	Összesen	Megoszlási arány
Pénzeszközök	1,73%	0	0	0	0	0	0,0000%
Kötvények	1,73%	9 009	502 511	0	244	511 764	62,4290%
Részvények	2,07%	0	137 785	0	0	137 785	16,8081%
Befektetési jegyek	1,73%	0	56 735	0	0	56 735	6,9210%
Jelzáloglevelek	1,73%	0	56 735	0	0	56 735	6,9210%
Egyéb, be nem sorolt eszközök	1,75%	0	56 735	0	0	56 735	6,9210%
	819 754	9 009	810 501	0	244	819 754	100,0000%

Annualizált hozamráta III. negyedév	1,7861% kerekítve:		1,79%				
Befektetési eszközcsoportok	Hozamráta %	MUKO tartalék	FEDE tart- egyéni	FEDE tart- szolg.	LIKV tartalék	Összesen	Megoszlási arány
Pénzeszközök	1,73%	0	0	0	0	0	0,0000%
Kötvények	1,73%	8 910	505 120	0	253	514 283	62,4225%
Részcvények	2,07%	0	138 501	0	0	138 501	16,8109%
Befektetési jegyek	1,73%	0	57 030	0	0	57 030	6,9222%
Jelzáloglevelek	1,73%	0	57 030	0	0	57 030	6,9222%
Egyéb, be nem sorolt eszközök	1,75%	0	57 030	0	0	57 030	6,9222%
	823 874	8 910	814 711	0	253	823 874	100,0000%

Annualizált hozamráta IV. negyedév	1,7861% kerekítve:		1,79%				
Befektetési eszközcsoportok	Hozamráta %	MUKO tartalék	FEDE tart- egyéni	FEDE tart- szolg.	LIKV tartalék	Összesen	Megoszlási arány
Pénzeszközök	1,73%	0	0	0	0	0	0,0000%
Kötvények	1,73%	9 235	505 072	0	262	514 569	62,4379%
Részcvények	2,07%	0	138 488	0	0	138 488	16,8042%
Befektetési jegyek	1,73%	0	57 024	0	0	57 024	6,9193%
Jelzáloglevelek	1,73%	0	57 024	0	0	57 024	6,9193%
Egyéb, be nem sorolt eszközök	1,75%	0	57 024	0	0	57 024	6,9193%
	824 129	9 235	814 632	0	262	824 129	100,0000%