

# **ELSŐ HAZAI NYUGDÍJPÉNZTÁR**

## **2013-2015. ÉVEK HOSSZÚ TÁVÚ**

### **PÉNZÜGYI TERVE**

#### **Tartalom:**

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

Kelt, 2013. május 23.

---

aláírás(ok)

## I. A Pénzügyi terv szöveges része

A hazai gazdaságban lejátszódó folyamatok, a kialakult mikro és makro mutatók hatása tükröződik a non-profit és önkormányzati elvű önkéntes nyugdíjpénztárak működőképességén. A tervezés mindig valamilyen jövőben végbemenő folyamat számszaki adatait jeleníti meg, amelyek múltbeli tendenciákon alapulnak. Ezen paraméterek biztonságos leképezéséhez az előző évek tényadatai szolgálnak alappillérrül. A nyugdíjpénztárak hosszú távú életképességéhez nagymértékben hozzájárul a kiszámítható jogi és gazdasági környezet, s a munkáltatók finanszírozó szerepe, a tárgyi és személyi feltételek biztosítása.

Az előbbieken megfogalmazottak körülhatárolják a rövid és hosszú távú tervezés domináns feladatait és sarokpontjait.

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 **2013. január 1-jétől 2015. 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 és 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: 2013. év elején 351 fő, a tervezési időszak végén 356 fő. A 2013-2015. években tervezett változások az alábbiak:

	2013-2015 években
<i>Új belépők, más pénztárból átlépők</i>	<b>49</b>
<i>Más pénztárba átlépők</i>	<b>-11</b>
<i>Egyösszegű szolgáltatást igénybevevők</i>	<b>-12</b>
<i>Elhalálozás, kilépés, egyéb megszűnés</i>	<b>-21</b>
<b>Összesen</b>	<b>+5</b>

Bár a taglétszáma nincs befolyással azon pénztártagok száma, akik a 10 év várakozási idő leteltét követően úgy döntenek, hogy pénztártagságukat fenntartva megtakarításaik egészét vagy egy részét felveszik, mégis itt kívánja megjegyezni a pénztár, hogy a hároméves tervben ilyen jogcímen várhatóan 82 fő részére teljesít kifizetést.

### 2.) Tartalékképzési elvek

A tagdíjbefizetéseket az alábbi módon számolja el a pénztár (2008. január 1-től, az alapszabály alapján):

#### a) Az egységes tagdíj felosztása:

<b>Fedezeti tartalék</b>	94,0 %
<b>Működési tartalék</b>	5,9 %
<b>Likviditási tartalék</b>	0,1 %

#### b) Az egységes tagdíjon felüli és egyéb befizetések elszámolása:

<b>Fedezeti tartalék</b>	99,0 %
<b>Működési tartalék</b>	1,0 %
<b>Likviditási tartalék</b>	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 100 %-ban a fedezeti tartalékba kerül.

### 3.) Bevételek tervezése

A pénztár alapszabálya alapján az egységes tagdíj mértéke 2013-2015. években 102 000 Ft. A munkáltatói hozzájárulással rendelkező tagoknál ebből a munkáltatói átvállalás összege 8 000 Ft/fő/hó, amely a hároméves terv szerint nem változik. Munkáltatói hozzájárulásban a tagok kb. 40%-a részesül.

A várható bruttó hozamrátaikat a vagyonkezelő adatainak felhasználásával határoztuk meg.

A 2013. évi nyitó adatokat (tartaléktőke, céltartalékok kezdő értéke) a 2012. éves állapotból kiindulva becsültük meg.

#### **4.) Költségek tervezése**

a) **Anyagköltség:** évente 0 Ft.

b) **Igénybevett szolgáltatások költségei**

***Adminisztrációs díj:***

A pénztár nyilvántartó cégének költsége, díja 2013-ban 2 334 ezer Ft, amely az éves átlagos infláció mértékével évente növekszik.

***Könyvvizsgálat díja:***

Tervezett mértéke 2013. évben 320 ezer Ft, amely az éves átlagos infláció mértékével évente növekszik.

***Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség:***

Közzétételi díj tervezett összege 200 ezer Ft, amely az éves átlagos infláció mértékével évente növekszik.

***Postaköltség:***

Tervezett mértéke 2013-ban 210 ezer Ft, amely az éves átlagos infláció mértékével évente növekszik.

c) **Egyéb szolgáltatások költségei**

➤ ***Pénzügyi szolgáltatás díja (bankköltség):***

Várható összege az első évben 60 ezer Ft, amely az éves átlagos infláció mértékével évente növekszik.

➤ ***Pénztárszövetség tagdíja:***

Éves szinten 4 ezer Ft.

d) **Személyi jellegű költségek**

Nem tervezünk ilyen költségelemet.

e) **Értékcsökkenési leírás**

A pénztár tárgyi eszközökkel nem rendelkezik, és beszerzést a következő három évben sem tervez, 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 évente a pénztári vagyoni piaci értékének 0,25 százaléka (negyedévente mintegy 50 ezer Ft), valamint 100.000.- Ft alapdíj.

**A hosszú távú pénzügyi terv és a felhasznált feltételezések alapján a pénztár működése 2013-2015-ös időszakra biztosított.**