

# **ELSŐ HAZAI NYUGDÍJPÉNZTÁR**

## **2009. ÉVI RÖVIDTÁVÚ**

### **PÉNZÜGYI TERVE**

#### **Tartalom:**

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

Kelt, 2008. december 12.

---

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 **2009. január 1-jétől 2009. 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: 2009. január 1-jén 328 fő, a tervezési időszak folyamán az alábbi változás várható.

<i>Új belépők, más pénztárból átlépők</i>	<b>10</b>
<i>Más pénztárba átlépők</i>	<b>0</b>
<i>Egyösszegű szolgáltatást igénybevevők</i>	<b>5</b>
<i>Elhalálozás, egyéb megszűnés</i>	<b>0</b>
<b>Összesen</b>	<b>5</b>

### **Tartalékképzési elvek**

A tagdíjbefizetéseket az alábbi módon számolja el a pénztár (2009. január 1-től, az alapszabály-tervezet 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 és az APEH által visszatérített összeg 100 %-ban a fedezeti tartalékba kerül.

## **2.) Bevételek tervezése**

A pénztár alapszabálya alapján az egységes tagdíj mértéke 2008. január 1-től 126.000 Ft/év, melyből havonta esedékes 10.500 Ft.

A munkáltatói hozzájárulással rendelkező tagoknál ebből a munkáltatói átvállalás összege 10.000 Ft/fő/hó.

Munkáltatói hozzájárulásban a tagok ~70%-a részesül.

Nagy összegű eseti befizetéssel a jellemzően a IV. negyedévben számolunk (4,5 millió Ft).

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

A befektetési portfólió összetételéhez a 2008.09.30-i állapotot vettük alapul (lásd a számszaki részben).

Egyéb bevételt (s egyben egyéb ráfordítást) jelent még 2009. 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 2009. évi nyitó adatokat (tartaléktőke, céltartalékok kezdő értéke) a 2008. I-III. negyedéves állapotból kiindulva becsültük meg

### 3.) Költségek tervezése

A költségeket a 2008. I-III. negyedéves adatokból kiindulva becsültük meg figyelembe véve az új kötelezettség-vállalásokat is.

#### Működési költségek tervezett összege 2009-re:

a) **Anyagköltség:** 1 ezer Ft

b) **Igénybevett szolgáltatások költségei**

*Adminisztrációs díj:*

A pénztár nyilvántartó cégének költsége, díja éves szinten 1 531 ezer Ft.

*Könyvvizsgálat díja:* 360 ezer Ft.

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

Közzétételi díj tervezett összege 208 ezer Ft, mely a II. negyedévben merül fel.

*Postaköltség:*

Tervezett mértéke 112 ezer Ft.

*Szaktanácsadási díj:* 420 ezer Ft

c) **Egyéb szolgáltatások költségei**

*Pénzügyi szolgáltatás díja (bankköltség):* 60 ezer Ft.

d) **Személyi jellegű költségek**

*Tiszteletdíj:* havi 50 ezer Ft, összesen 600 ezer Ft.

*Tiszteletdíj járuléakai:* 176 ezer Ft

*Személyi jellegű költségek:* 320 ezer Ft

e) **Értécsökkenési 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 alapidíj. A változó díjat negyedévente, az alapidíjat az első negyedévben kell fizetnie a pénztárnak, tervezett összege 315 ezer Ft.

**A rövidtávú pénzügyi terv és a felhasznált feltételezések alapján a tartaléktőkéből 1 242 ezer Ft igénybe vételével a pénztár működése 2009-as évre biztosított.**

## Összefoglaló táblázat a 2009. évi pénzügyi terv szöveges részéhez

Megnevezés	I. negyedév		II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen
	Nyitó	Záró				
<b>Záró létszám (Fő)</b>	328	329	331	332	333	
<b>Befizetések</b>		8 131	8 162	8 195	12 757	37 245
Tagok által fizetett tagdíj		1 101	1 102	1 105	1 137	4 445
Munkáltatói hozzájárulás		6 900	6 930	6 960	6 990	27 780
Egyéni számlán jóváírt, egyéb nem tagdíjjellegű bevétel		130	130	130	4 630	5 020
<b>Támogatások, adományok</b>		0	0	0	0	0
Fedezeti tartalék		0	0	0	0	0
Működési tartalék		0	0	0	0	0
Likviditási tartalék		0	0	0	0	0
<b>Befektetési tevékenység eredménye</b>		17 045	17 126	17 215	17 374	68 760
Egyéni számlákon jóváírt hozam		16 801	16 894	16 985	17 149	67 829
Likviditási tartalékon jóváírt hozam		3	6	6	6	21
Működési tartalékon jóváírt hozam		241	226	224	219	910
<b>Éves annualizált vagyongazdálkodási hozamráta</b>		9,55%	9,55%	9,55%	9,55%	9,55%
<b>Működési tevékenység költségei</b>		763	1 510	830	1 195	4 298
Anyagjellegű		384	1 131	503	673	2 691
Személyi jellegű		274	274	274	274	1 096
Értécsökkenési leírás		0	0	0	0	0
Egyéb		0	0	0	195	195
Felügyelettel kapcsolatos		105	105	53	53	316
<b>Tartalékok alakulása piaci érték</b>	762 766	766 803	770 207	774 399	777 634	
Fedezeti tartalék	750 000	754 037	758 200	762 470	765 345	
Működési tartalék	12 500	12 489	11 716	11 624	11 961	
Likviditási tartalék	266	277	291	305	328	