

**ELSŐ HAZAI NYUGDÍJPÉNZTÁR**  
**Az igazgatótanács előterjesztése az**  
**Életút Nyugdíjpénztárba történő beolvadásról**

Az Első Hazai Nyugdíjpénztár vezetősége az elmúlt évek tapasztalatai alapján megállapította, hogy a jelenlegi gazdasági és szabályozási környezetben egy a nyugdíjpénztárhoz hasonló kisméretű pénztár működtetése hosszú távon nem fenntartható: a pénztár működési tartaléka minimálisra csökkent, ugyanakkor az adminisztratív feladatok folyamatosan nőnek, amelyek elvégzésére külön apparátus nem áll rendelkezésre. A pénztár igazgatótanácsa a lehetőségeket megvizsgálva arra a megállapításra jutott, hogy dönteni kell a nyugdíjpénztár megszűnéséről vagy más pénztárral való egyesüléséről. Mivel a megszűnés a tagokra nézve jelentős veszteséggel járna, ezért az igazgatótanács a tagságnak a beolvadást javasolja.

A vezetőség többnyugdíjpénztárral folytatott tárgyalásokat, közülük az Életút Nyugdíjpénztár adta az Első Hazai Nyugdíjpénztár számára legkedvezőbb ajánlatot, amely továbbra is garantálja a stabil működést. Ezen túlmenően mind méretében, mind szellemiségében az Életút Nyugdíjpénztár áll legközelebb az Első Hazai Nyugdíjpénztárhoz.

Az Életút Nyugdíjpénztár 1994 áprilisában alakult meg, eredetileg Első Országos Nyugdíjpénztár néven, amelybe az évek során számos más pénztár integrálódott. 1998-ban az Életút Országos Nyugdíjpénztárral történt egyesülés eredményeként vette fel az Életút Első Országos Nyugdíjpénztár nevet.

Az Első Hazai Nyugdíjpénztár a közgyűlés hozzájárulása esetén 2015. december 31-ével csatlakozna az Életút pénztárcsoport önkéntes nyugdíjpénztárához. Ennek megfelelően a vagyonmérleg tervezeteket és vagyoneleltár tervezeteket 2015.09.30-i fordulónapra kell elkészíteni. A fúzió könyvvizsgálatára az Életút Nyugdíjpénztár 4 könyvvizsgálótól kért ajánlatot, ezek közül 3 jelzett vissza, a legkedvezőbb árazású ajánlatot Hollósi Györgyi tette, így őt bízzák meg a feladattal.

A jogszabályi előírások szerint a folyamat három közgyűlési mozzanattal hajtható végre, első közgyűlésen az elvi döntést kell meghoznia mindkét pénztárnak, s dönteniük kell a beolvadás időpontjáról, a vagyonmérleg tervezetek fordulónapjáról és a könyvvizsgáló személyéről.

Amennyiben támogatja a közgyűlés a javaslatot, akkor legközelebb a negyedik negyedévben kell ez ügyben egy rendkívüli közgyűlést tartani, amikor is a már elkészített vagyonmérleg tervezetekről és vagyoneleltár tervezetekről kell döntést hozni.

## 1. Az Életút Nyugdíjpénztár adatai

Székhely:	1122 Budapest, Krisztina krt. 7.
Telefonos ügyfélkapcsolat:	(1) 201-5003, (1) 487-0166
Fax:	(1) 487-0167
E-mail:	<a href="mailto:info@eletut.hu">info@eletut.hu</a>
Web:	<a href="http://www.eletut.hu/?p=onkentes">http://www.eletut.hu/?p=onkentes</a>
Levélcím:	1536 Budapest, Pf. 222
Ügyfélfogadási idő:	hétfő-szerda: 8.00-16.00, csütörtök: 8:00-18:00 (telefonon 20:00-ig), péntek: 8.00-16.00
PSZÁF (jogutódja az MNB) tevékenységi engedély száma:	E-10/2/94.07.27
Nyilvántartást vezető bíróság:	Fővárosi Bíróság
Bírósági nyilvántartásba vételi végzés száma:	7 PK.60.577/94/1 (kelt: 1994.05.06.)
Adószám:	18060542-1-43

## 2. Az Életút Nyugdíjpénztár 2014. évi beszámolójának főbb mutatói

A 2014. december 31-én az Életút pénztár csoport önkéntes nyugdíjpénztárának taglétszáma 16 126 fő, a pénzügyi vagyon 19,557 milliárd forint volt.

### 2.1 Bevételek és ráfordítások

A pénztár bevételei 2014-ben éves szinten a tervhez képest az alábbiak szerint alakultak:

Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Tagdíjbefizetés	140,91%	108,62%	107,29%	185,62%	143,49%
Munkáltatói hozzájárulás	58,31%	141,17%	122,14%	86,59%	94,38%
Támogatás	382,72%	211,70%	210,55%	65,57%	157,85%
Befizetés összesen	<b>84,73%</b>	<b>125,88%</b>	<b>116,15%</b>	<b>132,69%</b>	<b>116,51%</b>
Pénzügyi tevékenység eredménye	111,30%	230,63%	82,43%	109,46%	132,82%
Adójóváírások	-	130,09%	39,53%	-	117,64%

A ráfordítások alakulása a tervvel összehasonlítva:

Tény/terv	I. név	II. név	III. név	IV. név	Éves
Anyagjellegű	966,56%	652,75%	467,28%	890,18%	735,26%
Személyi jellegű	95,31%	88,67%	88,12%	90,56%	90,60%
Egyéb	46,31%	39,50%	30,38%	39,98%	39,15%
<b>Összesen</b>	<b>104,90%</b>	<b>91,01%</b>	<b>76,50%</b>	<b>104,02%</b>	<b>94,12%</b>

A bevételek és ráfordítások egyenlegeként a működési tartalék 8,5 Mft-os mérleg szerinti eredménnyel zárt.

## 2.2 Befektetési tevékenység

A pénztár vagyonkezelője a Concorde Befektetési Alapkezelő Zrt, letétkezelője az UniCredit Bank Zrt.

A pénztár öt portfóliót üzemeltet, melyekről részletesen tájékoztat a honlapról letölthető Befektetési politika.

Az egyes portfóliók befektetési eredményei az elmúlt években (%):

Nettó hozamráta %	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
pénztár egésze	11,39	9,82	7,77	-13,24	19,96	7,72	4,56	13,06	8,00	8,37
A portfólió	7,66	6,14	7,78	9,02	9,68	5,51	6,20	7,96	4,84	4,60
B portfólió	11,27	9,46	7,84	-13,98	22,60	8,11	4,60	13,64	8,16	9,10
D portfólió	17,37	10,87	5,29	-15,34	23,99	10,79	-1,55	18,85	8,01	10,13
R portfólió	11,05	9,70	7,18	-7,31	18,68	7,60	5,65	9,49	9,53	5,25
H portfólió*	12,01	8,02	4,21	-11,11	19,44	5,65	-0,61	16,90	12,33	9,96

Az egyes portfóliók befektetési eredményei 2014-ben (%):

2014. évi hozam adatok	A portfólió	B portfólió	D portfólió	R portfólió	H portfólió*
Választható portfólió éves bruttó hozam	4,64%	9,40%	10,59%	6,12%	10,44%
Választható portfólió éves nettó hozam	4,60%	9,10%	10,14%	5,24%	9,96%
Választható portfólió referencia hozama	3,31%	8,54%	9,56%	2,43%	9,57%
Választható portfólió 10 éves mértani súlyozott hozama	6,94%	7,70%	8,28%	7,50%	7,26%
Választható po. 10 éves mértani súlyozott referencia hozama	6,98%	7,47%	7,92%	6,73%	7,50%
2005-2014. közötti vagyonnövekedési mutató	6,81%	7,77%	8,20%	7,36%	7,51%
Portfólió záró piaci értéke (ezer forint)	2 256 893	12 650 924	1 449 769	1 659 279	1 149 473
Portfólió megoszlása vagyon szerint	11,78%	66,01%	7,56%	8,65%	6,00%

## 2.3 Tartalékok

A mérlegfőösszeg és a pénztári tartalékok alakulása 2014-ben:

	T a r t a l é k o k   a l a k u l á s a			
	Időszak		Változás	
	2013. év	2014. év	Értékben	%-ban
Mérlegfőösszeg	18 539 020	20 138 299	1 599 279	8,63%
Tartalékok	17 751 041	19 470 569	1 719 528	9,69%
- Működési alap tartaléka	6 895	10 509	3 614	52,41%
- Fedezeti alap tartaléka	17 439 438	19 153 940	1 714 502	9,83%
- Likviditási alap tartaléka	65 666	72 374	6 708	10,22%
- Meg nem fizetett	239 042	233 746	-5 296	-2,22%

A pénztári tartalékok alakulása 2007-2014 között:

	2007.	2008.	2009.	2010.	2011.	2012.	2013.	2014.	2014. terv
Fedezeti céltartalék egyéni számlákon	13 874 820	12 088 933	13 225 678	13 890 549	13 650 630	15 980 920	17 439 438	19 153 940	18 253 988
Működési CT. + saját tőke	146 176	182 024	215 773	232 514	260 781	340 668	362 173	385 363	371 270
Likviditási céltartalék	23 460	30 945	38 553	43 015	49 616	59 226	65 666	72 374	70 548
Céltartalékok + saját tőke összesen	14 044 456	12 301 902	13 480 004	14 166 078	13 961 027	16 380 814	17 867 277	19 611 677	18 695 806

### 3. Tagdíj

A havi egységes tagdíj összege 3 000 Ft. Az egységes tagdíjként megállapított minimális tagdíjvállalási kötelezettség minden pénztártag számára kötelező érvényű, annál kisebb tagdíjat vállalni nem lehet.

A pénztártag, illetve a tagdíj-kötelezettségét átvállaló, vagy ahhoz hozzájáruló munkáltatója az egységesen megállapítottnál magasabb tagdíjat is fizethet. A többlettagdíj pénztári tartalékok közötti felosztása az egységes tagdíjjal azonos módon történik.

A tagdíj pénztári tartalékok közötti felosztása sávosan történik az alábbiak szerint:

Éves befizetés (Ft)	Egyéni számlákra kerülő hányad	Működési alapba kerülő hányad	Likviditási alapba kerülő hányad
- 36 000	94,5%	5,0%	0,5%
36 001–90 000	95,0%	4,5%	0,5%
90 001–180 000	96,5%	3,5%	-
180 001–360 000	98,0%	2,0%	-
360 001-	99,5%	0,5%	-

### 4. Szolgáltatások

Az Életút Nyugdíjpénztár tagjainak az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- Nyugdíjszolgáltatás
  - egyösszegű szolgáltatás
  - járadékszolgáltatás
- Várakozási idő (10 év) leteltét követően megnyíló - nem nyugdíjszolgáltatásnak minősülő – kifizetés
- Tagi kölcsön
- Önkéntes pénztári megtakarítás örökösi / kedvezményezett jogcím alapján történő kifizetése

## **5. Az Első Hazai Nyugdíjpénztár tagjai**

Amennyiben a közgyűlés határozatot hoz a beolvadásról, az Első Hazai Nyugdíjpénztár tagjai dönthetnek arról, hogy folytatják-e tagságukat az Életút Nyugdíjpénztárban, vagy másik nyugdíjpénztárba lépnek át.

Az Első Hazai Nyugdíjpénztár tagjai beolvadás esetén az Életút Nyugdíjpénztár valamelyik már létező portfóliójához csatlakoznának, majd ezt követően a tagok 2016. április 1-től dönthetnének más portfólióba való átlépésről.

Amennyiben a közgyűlés a beolvadás mellett dönt, tagjainkat folyamatosan tájékoztatjuk a beolvadással kapcsolatos eseményekről és teendőkről.

A befogadó pénztárra vonatkozó további információk hozzáférhetők az Életút Nyugdíjpénztár honlapján, ahol egyebek mellett letölthető a pénztár Alapszabálya, Befektetési politikája, Szolgáltatási rendje és Panaszkezelési szabályzata.

Budapest, 2015. május 21.