

# **ELSŐ HAZAI NYUGDÍJPÉNZTÁR**

**2014.07.01 – 2015.06.30**

**ÉVES**

**PÉNZÜGYI TERVE**

## **Tartalom:**

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

Kelt, 2014. május 21.

---

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 **2014. július 1-jétől 2015. június 30-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: 2014. június 30-án 363 fő, a tervezési időszak folyamán az alábbi változás várható.

<i>Új belépők, más pénztárból átlépők</i>	<b>16</b>
<i>Más pénztárba átlépők</i>	<b>5</b>
<i>Egyösszegű szolgáltatást igénybevevők</i>	<b>2</b>
<i>Elhalálozás, egyéb megszűnés</i>	<b>0</b>
<i>Változás a létszámban</i>	<b>+9</b>

## **Tartalékképzési elvek**

A tagdíjbefizetéseket az alábbi módon számolja el a pénztár:

### **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 *hozambevételeket* annak a tartaléknak a javára írja jóvá, amelyből a befektetéseket eszközölte.

A más pénztárból áthozott fedezet és a NAV által visszatérített adókedvezmény 100 %-ban a fedezeti tartalékba kerül.

## **2.) Bevételek tervezése**

A pénztár alapszabálya alapján az egységes tagdíj mértéke 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 ~40 %-a részesül.

Nagy összegű eseti befizetéssel a jellemzően 2014. IV. negyedévben számolunk (kb. 5,1 millió Ft).

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

A befektetési portfólió összetételéhez a 2013.12.31-i állapotot vettük alapul (lásd a számszaki részben).

A 2014.07.01 évi nyitó adatokat (tartaléktőke, céltartalékok kezdő értéke) a 2013.12.31-i állapotból kiindulva becsültük meg.

### 3.) Költségek tervezése

A költségeket a 2013. évi adatokból kiindulva becsültük meg figyelembe véve az új kötelezettség-vállalásokat is.

#### Működési költségek tervezett összege:

a) **Anyagköltség:** 0 ezer Ft

b) **Igénybevett szolgáltatások költségei**

*Adminisztrációs díj:*

A pénztár nyilvántartó cégének költsége, díja éves szinten 3 770 ezer Ft.

*Könyvvizsgálat díja:* 320 ezer Ft.

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

Közzétételi díj tervezett összege 35 ezer Ft.

*Postaköltség:*

Tervezett mértéke 180 ezer Ft.

c) **Egyéb szolgáltatások költségei**

*Pénzügyi szolgáltatás díja (bankköltség):* 160 ezer Ft.

d) **Személyi jellegű költségek**

*Személyi jellegű költségek:* 0 ezer Ft

e) **Értécsökkenési leírás**

A pénztár tárgyi eszközökkel nem rendelkezik és beszerzést nem 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 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 300 ezer Ft.

**A rövidtávú pénzügyi terv alapján a tartaléktőkéből a pénztár működése a tervezési időszakra biztosított. A működési tartaléktőke – a céltartalék figyelembe vételével – 6.380 ezer Ft-ról 4.113 ezer Ft-ra csökken.**