

ELSŐ HAZAI NYUGDÍJPÉNZTÁR

2012. ÉVI RÖVIDTÁVÚ

PÉNZÜGYI TERVE

Tartalom:

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

Kelt, 2011. december 9.

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 **2012. január 1-jétől 2012. 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: 2012. január 1-jén 347 fő, a tervezési időszak folyamán az alábbi változás várható.

<i>Új belépők, más pénztárból átlépők</i>	4
<i>Más pénztárba átlépők</i>	0
<i>Egyösszegű szolgáltatást igénybevevők</i>	6
<i>Elhalálozás, egyéb megszűnés</i>	0
<i>Változás a létszámban</i>	-2

Tartalékképzési elvek

A tagdíjbefizetéseket az alábbi módon számolja el a pénztár:

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 **hozambevételeket**, 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 2011. 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 ~54 %-a részesül.

Nagy összegű eseti befizetéssel a jellemzően a IV. negyedévben számolunk (kb. 4,9 millió Ft).

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

A befektetési portfólió összetételéhez a 2011.09.30-i állapotot vettük alapul (lásd a számszaki részben).

Egyéb bevételt (s egyben egyéb ráfordítást) jelent még 2012. 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 2012. évi nyitó adatokat (tartaléktőke, céltartalékok kezdő értéke) a 2011. I-III. negyedéves állapotból kiindulva becsültük meg.

3.) Költségek tervezése

A költségeket a 2011. I-III. negyedéves adatokból kiindulva becsültük meg figyelembe véve az új kötelezettség-vállalásokat is.

Működési költségek tervezett összege 2012-re:

a) **Anyagköltség:** 60 ezer Ft

b) Igénybevett szolgáltatások költségei

Adminisztrációs díj:

A pénztár nyilvántartó cégének költsége, díja éves szinten 2 182 ezer Ft.

Könyvvizsgálat díja: 320 ezer Ft.

Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség:

Közzétételi díj tervezett összege 215 ezer Ft, mely a II. negyedévben merül fel.

Postaköltség:

Tervezett mértéke 180 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 alapidíj. A változó díjat negyedévente, az alapidíjat az első negyedévben kell fizetnie a pénztárnak, tervezett összege 295 ezer Ft.

A rövidtávú pénzügyi terv alapján a tartaléktőkéből a pénztár működése 2012-es évre biztosított. A működési tartaléktőke – a céltartalék figyelembe vételével – 9 700 ezer Ft-ról 9 290 ezer Ft-ra csökken.

Megnevezés	I. negyedév		II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen
	Nyitó	Záró				
Záró létszám (Fő)	347	346	346	345	345	
Befizetések		5 982	5 944	5 944	10 417	28 287
Tagok által fizetett tagdíj		1 364	1 326	1 326	1 324	5 340
Munkáltatói hozzájárulás		4 488	4 488	4 488	4 463	17 927
Egyéni számlán jóváírt, egyéb nem tagdíjjellegű bevétel		130	130	130	4 630	5 020
Támogatások, adományok		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
Befektetési tevékenység eredménye		13 136	13 091	13 167	13 186	52 580
Egyéni számlákon jóváírt hozam		12 985	12 952	13 030	13 049	52 016
Likviditási tartalékon jóváírt hozam		5	5	5	5	20
Működési tartalékon jóváírt hozam		146	134	132	132	544
Éves annualizált vagyonkezelői hozamráta		7,24%	7,24%	7,24%	7,24%	7,24%
Működési tevékenység költségei		706	1 220	607	777	3 310
Anyagjellegű		558	1 171	558	728	3 015
Személyi jellegű		0	0	0	0	0
Értékcsökkenési leírás		0	0	0	0	0
Egyéb		0	0	0	0	0
Felügyelettel kapcsolatos		148	49	49	49	295
Tartalékok alakulása piaci érték	777 995	775 956	779 814	777 783	786 775	
Fedezeti tartalék	768 000	766 156	770 739	768 822	777 138	
Működési tartalék	9 700	9 495	8 760	8 636	9 290	
Likviditási tartalék	295	305	315	325	347	