

ELSŐ HAZAI NYUGDÍJPÉNZTÁR

2015-2017. ÉVEK HOSSZÚ TÁVÚ

PÉNZÜGYI TERVE

Tartalom:

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

Kelt, 2015. május 28.

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 vezetősége az elmúlt évek tapasztalatai és a Pénztár rendelkezésre álló tartalékai alapján megállapította, hogy a nyugdíjpénztár működtetése hosszú távon nem fenntartható, ezért megvizsgálta egy beolvadás lehetőségét. Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság 2015. március 4-i ülésén azt a döntést hozta, hogy a nyugdíjpénztár soron következő közgyűlése elé terjeszti azon javaslatát, mely szerint az Első Hazai Nyugdíjpénztár olvadjon be az Életút Nyugdíjpénztárba. A beolvadás javasolt időpontja 2015. december 31-e. A beolvadásra tekintettel a hosszú távú pénzügyi terv csak a 2015. évre vonatkozóan tartalmaz adatokat, a 2016-2017. év táblázatai 0 értékekkel szerepelnek a tervben.

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 hároméves pénzügyi tervét.

A tervezési időszak **2015. január 1-jétől 2017. december 31-ig** felöleli a pénztárnál várható pénzügyi események körét, ennek tükrében

➤ **A 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: 2015. év elején 367 fő, a tervezett 2015. december 31-i beolvadáskor 377 fő. A 2015-2017. években tervezett változások az alábbiak:

	2015-2017 években
<i>Új belépők, más pénztárból átlépők</i>	16
<i>Más pénztárba átlépők</i>	-4
<i>Egyösszegű szolgáltatást igénybevevők</i>	-2
<i>Elhalálozás, egyéb megszűnés</i>	0
Összesen	+10

Bár a taglétszámra 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 tervben ilyen jogcímen évi 8 millió Ft összegű kifizetéssel számol.

2.) Tartalékképzési elvek

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

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 **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 éves tagdíj mértéke 2015. évben 102.000 Ft.

A munkáltatói hozzájárulással rendelkező tagoknál ebből a munkáltatói átvállalás összege 8.000 Ft/fő/hó, amely a hároméves terv szerint az első évben nem változik.

Munkáltatói hozzájárulásban a tagok kb. 38%-a részesül.

A várható bruttó hozamrátákat a vagyonkezelő adatainak felhasználásával határoztuk meg.

A 2015. évi nyitó adatokat (tartaléktőke, céltartalékok kezdő értéke) a 2014. év végi állapotból kiindulva adtuk meg.

4.) Költségek tervezése

a) **Anyagköltség:** évente 0 Ft.

b) Igénybevett szolgáltatások költségei

Adminisztrációs díj:

A pénztár nyilvántartó cégének költsége, díja 2015-ben 3 720 ezer Ft.

Könyvvizsgálat díja:

Tervezett mértéke 2015. évben 160 ezer Ft.

Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség:

Közzétételi díj tervezett összege 35 ezer Ft.

Postaköltség:

Tervezett mértéke 2015-ben 135 ezer Ft.

c) **Egyéb szolgáltatások költségei**

Pénzügyi szolgáltatás díja (bankköltség)

Várható összege az első évben 160 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 2015. évi időszakra biztosított, a pénztár a beolvadás időpontjában is pozitív (tervezetten 2 829 ezer forint) működési tartalékkal rendelkezik.