

ELSŐ HAZAI NYUGDÍJPÉNZTÁR

2010. ÉVI RÖVIDTÁVÚ

PÉNZÜGYI TERVE

Tartalom:

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

Kelt, 2009. december 11.

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 **2010. január 1-jétől 2010. 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>	5
<i>Más pénztárba átlépők</i>	0
<i>Egyösszegű szolgáltatást igénybevevők</i>	6
<i>Elhalálozás, egyéb megszűnés</i>	0
<i>Változás a létszámban</i>	-1

Tartalékképzési elvek

A tagdíjbefizetéseket az alábbi módon számolja el a pénztár (2009. január 1-től, az alapszabály-tervezet 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 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 8.000 Ft/fő/hó.

Munkáltatói hozzájárulásban a tagok ~60%-a részesül.

Nagy összegű eseti befizetéssel a jellemzően a IV. negyedévben számolunk (kb. 4,6 millió Ft).

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

A befektetési portfólió összetételéhez a 2009.09.30-i állapotot vettük alapul (lásd a számszaki részben).

Egyéb bevételt (s egyben egyéb ráfordítást) jelent még 2010. 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 2010. évi nyitó adatokat (tartaléktőke, céltartalékok kezdő értéke) a 2009. I-III. negyedéves állapotból kiindulva becsültük meg

3.) Költségek tervezése

A költségeket a 2009. I-III. negyedéves adatokból kiindulva becsültük meg figyelembe véve az új kötelezettség-vállalásokat is.

Működési költségek tervezett összege 2010-re:

a) **Anyagköltség:** 1 ezer Ft

b) Igénybevett szolgáltatások költségei

Adminisztrációs díj:

A pénztár nyilvántartó cégének költsége, díja éves szinten 1 617 ezer Ft.

Könyvvizsgálat díja: 360 ezer Ft.

Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség:

Közzétételi díj tervezett összege 207 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**

Személyi jellegű költségek: 360 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 alapidj. A változó díjat negyedévente, az alapidjat az első negyedévben kell fizetnie a pénztárnak, tervezett összege 286 ezer Ft.

A rövidtávú pénzügyi terv és a felhasznált feltételezések alapján a tartaléktőkéből 1 133 ezer Ft igénybe vételével a pénztár működése 2010-as évre biztosított.

Megnevezés	I. negyedév		II. negyedév	III. negyedév	IV. negyedév	Összesen
	Nyitó	Záró				
Záró létszám (Fő)	332	331	331	330	331	
Befizetések		8 117	8 037	8 004	12 504	36 662
Tagok által fizetett tagdíj		2 418	2 338	2 330	2 330	9 416
Munkáltatói hozzájárulás		5 569	5 569	5 544	5 544	22 226
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		15 870	15 928	16 140	16 283	64 221
Egyéni számlákon jóváírt hozam		15 676	15 749	15 961	16 100	63 486
Likviditási tartalékon jóváírt hozam		5	5	5	6	21
Működési tartalékon jóváírt hozam		189	174	174	177	714
Éves annualizált vagyonkezelői hozamráta		9,54%	9,54%	9,54%	9,54%	9,54%
Működési tevékenység költségei		684	1 330	704	704	3 422
Anyagjellegű		448	1 194	567	567	2 776
Személyi jellegű		90	90	90	90	360
Értékcsökkenési leírás		0	0	0	0	0
Egyéb		0	0	0	0	0
Felügyelettel kapcsolatos		146	46	47	47	286
Tartalékok alakulása piaci érték	709 200	712 557	721 445	724 674	739 059	
Fedezeti tartalék	700 000	703 355	712 908	716 180	729 758	
Működési tartalék	9 000	8 988	8 310	8 254	9 037	
Likviditási tartalék	200	214	227	240	264	

Annualizált hozamráta I. negyedév	2,3037% kerekítve:		2,30%						
Befektetési eszközcsoporthoz	Hozamráta %	MUKO tartalék	FEDE tart- egyéni	FEDE tart- szolg.	LIKV tartalék	Összesen	Megoszlási arány		
Pénzeszközök	2,06%	0	0	0	0	0	0,0000%		
Kötvények	2,34%	8 789	437 156	0	209	446 154	62,4789%		
Résztvények	2,53%	0	119 865	0	0	119 865	16,7858%		
Befektetési jegyek	1,99%	0	49 356	0	0	49 356	6,9118%		
Jelzáloglevelek	1,94%	0	49 356	0	0	49 356	6,9118%		
Egyéb, be nem sorolt eszközök	2,09%	0	49 356	0	0	49 356	6,9118%		
	714 087	8 789	705 089	0	209	714 087	100,0000%	eltérés	0,0000%

Annualizált hozamráta II. negyedév	2,3036% kerekítve:		2,30%						
Befektetési eszközcsoporthoz	Hozamráta %	MUKO tartalék	FEDE tart- egyéni	FEDE tart- szolg.	LIKV tartalék	Összesen	Megoszlási arány		
Pénzeszközök	2,06%	0	0	0	0	0	0,0000%		
Kötvények	2,34%	8 126	439 206	0	222	447 554	62,4426%		
Résztvények	2,53%	0	120 427	0	0	120 427	16,8019%		
Befektetési jegyek	1,99%	0	49 588	0	0	49 588	6,9185%		
Jelzáloglevelek	1,94%	0	49 588	0	0	49 588	6,9185%		
Egyéb, be nem sorolt eszközök	2,09%	0	49 588	0	0	49 588	6,9185%		
	716 745	8 126	708 397	0	222	716 745	100,0000%	eltérés	0,0000%

Annualizált hozamráta III. negyedév	2,3036% kerekítve:		2,30%						
Befektetési eszközcsoportok	Hozamráta %	MUKO tartalék	FEDE tart- egyéni	FEDE tart- szolg.	LIKV tartalék	Összesen	Megoszlási arány		
Pénzeszközök	2,06%	0	0	0	0	0	0,0000%		
Kötvények	2,34%	8 071	445 116	0	235	453 422	62,4346%		
Részcvények	2,53%	0	122 048	0	0	122 048	16,8056%		
Befektetési jegyek	1,99%	0	50 255	0	0	50 255	6,9199%		
Jelzáloglevelek	1,94%	0	50 255	0	0	50 255	6,9199%		
Egyéb, be nem sorolt eszközök	2,09%	0	50 255	0	0	50 255	6,9199%		
	726 235	8 071	717 929	0	235	726 235	100,0000%	eltérés	0,0000%

Annualizált hozamráta IV. negyedév	2,3036% kerekítve:		2,30%						
Befektetési eszközcsoportok	Hozamráta %	MUKO tartalék	FEDE tart- egyéni	FEDE tart- szolg.	LIKV tartalék	Összesen	Megoszlási arány		
Pénzeszközök	2,06%	0	0	0	0	0	0,0000%		
Kötvények	2,34%	8 255	448 986	0	248	457 489	62,4410%		
Részcvények	2,53%	0	123 109	0	0	123 109	16,8027%		
Befektetési jegyek	1,99%	0	50 692	0	0	50 692	6,9188%		
Jelzáloglevelek	1,94%	0	50 692	0	0	50 692	6,9188%		
Egyéb, be nem sorolt eszközök	2,09%	0	50 692	0	0	50 692	6,9188%		
	732 674	8 255	724 171	0	248	732 674	100,0000%	eltérés	0,0000%