

ELSŐ HAZAI NYUGDÍJPÉNZTÁR

2015.07.01 – 2016.06.30

ÉVES

PÉNZÜGYI TERVE

Tartalom:

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

Kelt, 2015. május 28.

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 **2015. július 1-jétől 2016. 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.

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. Ezért a rövidtávú pénzügyi tervnek csak az első féléve tartalmaz adatokat, a 2016. I. féléves időszak táblázatai 0 értékekkel szerepelnek a tervben.

1.) Taglétszám alakulása

A pénztár tervezett tagjainak száma: 2015. június 30-án 371 fő, a tervezési időszak folyamán az alábbi változás várható.

<i>Új belépők, más pénztárból átlépők</i>	9
<i>Más pénztárba átlépők</i>	2
<i>Egyösszegű szolgáltatást igénybevevők</i>	1
<i>Elhalálozás, egyéb megszűnés</i>	0
<i>Változás a létszámban</i>	+6

A 2015. december 31-i tervezett beolvadáskor a pénztárnak várhatóan 377 tagja lesz.

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 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 ~38 %-a részesül.

Nagy összegű eseti befizetéssel a jellemzően 2015. IV. negyedévben számolunk (kb. 5,2 millió Ft).

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

A befektetési portfólió összetételéhez a 2014.12.31-i állapotot vettük alapul (lásd a számszaki részben).

A 2014.07.01 évi nyitó adatokat (tartaléktőke, céltartalékok kezdő értéke) a 2014.12.31-i állapotból kiindulva becsültük meg.

3.) Költségek tervezése

A költségeket a 2014. 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 2015. december 31-ig 1 860 ezer Ft.

Könyvvizsgálat díja: 160 ezer Ft (fél évre jutó díj).

Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség:

Közzétételi díj tervezett összege 35 ezer Ft.

Postaköltség:

Tervezett mértéke 65 ezer Ft.

c) **Egyéb szolgáltatások költségei**

Pénzügyi szolgáltatás díja (bankköltség): 80 ezer Ft.

d) **Személyi jellegű költségek**

Személyi jellegű költségek: 0 ezer Ft

e) **Értékcsökkenési 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 2015. december 31-ig 100 ezer Ft.

A rövidtávú pénzügyi terv alapján a tartaléktőkéből a pénztár működése a tervezési időszakra biztosított. A működési tartaléktőke – a céltartalék figyelembe vételével – 3 874 ezer Ft-ról 2 829 ezer Ft-ra csökken.