

ELSŐ HAZAI NYUGDÍJPÉNZTÁR

RÖVIDTÁVÚ PÉNZÜGYI TERVE

2013.07.01-2014.06.30.

Tartalom:

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

Kelt, 2013. május 23.

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 **2013. július 1-jétől 2014. 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: 2013. július 1-jén 353 fő, a tervezési időszak folyamán az alábbi változás várható.

<i>Új belépők, más pénztárból átlépők</i>	20
<i>Más pénztárba átlépők</i>	4
<i>Egyösszegű szolgáltatást igénybevevők</i>	6
<i>Elhalálozás, kilépés, egyéb megszűnés</i>	9
<i>Változás a létszámban</i>	+1

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 **hozambevétel**eknek 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 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 ~40 %-a részesül.

Nagy összegű eseti befizetéssel a jellemzően a II. negyedévben számolunk (kb. 4,8 millió Ft).

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

A befektetési portfólió összetételéhez a 2012.12.31-i állapotot vettük alapul.

A 2013.07.01-i évi nyitó adatokat (tartaléktőke, céltartalékok kezdő értéke) a 2013. I. negyedéves állapotból kiindulva becsültük meg.

3.) Költségek tervezése

A költségeket a 2012. éves adatokból kiindulva becsültük meg figyelembe véve az új kötelezettség-vállalásokat is.

Működési költségek tervezett összege 2013.07.01-2014.06.30. közötti időszakra:

a) **Anyagköltség:** 0 ezer Ft

b) **Igénybevett szolgáltatások költségei**

Adminisztrációs díj:

A pénztár nyilvántartó cégének költsége, díja éves szinten 2 334 ezer Ft.

Könyvvizsgálat díja: 320 ezer Ft.

Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség:

Közzétételi díj tervezett összege 200 ezer Ft, mely a II. negyedévben merül fel.

Postaköltség:

Tervezett mértéke 210 ezer Ft.

c) **Egyéb szolgáltatások költségei**

Pénzügyi szolgáltatás díja (bankköltség): 65 ezer Ft.

Pénztárszövetség tagdíja: 4 ezer Ft.

d) **Személyi jellegű költségek**

Személyi jellegű költségek: 0 ezer Ft

e) **Értékcsökkenési leírás**

A pénztár tárgyi eszközökkel nem rendelkezik és beszerzést az elkövetkező 1 évben 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 alapidíj. A változó díjat negyedévente, az alapidíjat 2014. első negyedévében kell fizetnie a pénztárnak, tervezett összege 300 ezer Ft.

A rövidtávú pénzügyi terv alapján a tartaléktőkéből a pénztár működése a 2013.07.01-2014.06.30. közötti időszakra biztosított. A működési tartaléktőke – a céltartalék figyelembe vételével – 8 147 ezer Ft-ról 7 365 ezer Ft-ra csökken.