



**BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár**

Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/b.

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel./Fax: (06) 1- 351-4843 Tel.: (06) 1- 351-0372

Honlap: [www.bizalompenttar.hu](http://www.bizalompenttar.hu) e-mail: info@bizalompenttar.hu

## A Bizalom Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsának

2013. évi  
Üzleti jelentése

## Bevezetés

Ez az üzleti jelentés a Bizalom Nyugdíjpénztár 2013. évi mérlegbeszámolójának szöveges kiegészítő mellékletében foglaltakon kívüli értékeléseket, a Pénztár adófizetési kötelezettségeinek ismertetését, valamint a jövőbeli feladatok meghatározását és terveket, elképzeléseket tartalmazza. A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet nem folytat, az állami adóhatósághoz, mint kizárólag tárgyi adómentes tevékenységet folytató szervezet jelentkezett be.

Adófizetési kötelezettsége 2013-ban az alkalmazottaknak, tisztségviselőknek és megbízottaknak teljesített adóköteles kifizetések, valamint tíz éves várakozási idő utáni kifizetések utáni adókkal kapcsolatban keletkezett.

### 1. A befektetések alakulása, a pénztár befektetési politikájának megvalósulása (2013)

A pénztár befektetési politikájában elsősorban a biztonságos befektetési szerkezetre törekszik.

A pénztár vagyonkezelői a befektetési irányelvekben foglalt előírásokat maradéktalan teljesítése mellett általában a referenciahozamoknál magasabb hozamrátát értek el.

A 2013. évi december/december infláció mértéke	0,40%
A hagyományos portfólió nettó hozamráta értéke:	8,29%
A kiegyensúlyozott portfólió nettó hozamráta értéke:	8,45%
A dinamikus portfólió nettó hozamráta értéke:	6,54%
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben:	4,58%
A hagyományos portfólió 10 éves hozamrátája:	8,37%
A kiegyensúlyozott portfólió 10 éves hozamrátája:	9,23%
A dinamikus portfólió 10 éves hozamrátája:	9,55%

A hatályos Ötp. előírásai alapján a 2008. évet lezáró jelentések alapján kellett először közzétenni az elmúlt 10 év átlaghozam adatait, amely hozamérték azt mutatja, hogy pénztárunk eredményesen fektette be a vagyont.

A hagyományos portfólió 10 éves hozamrátája 3,79 %-kal, a kiegyensúlyozott portfólió 10 éves hozamrátája 4,65 %-kal, a dinamikus portfólió 10 éves hozamrátája 4,97 %-kal haladta meg a 10 éves átlagos inflációt, jelentős reálhozamot adva a pénztártagok megtakarításainak.

## 2. A pénzügyi terv teljesítése

A Pénztár 2013 évi éves adatait a 2013-2015 évekre készült három éves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

### A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban

Megnevezés	2012. tény	2013. terv	2013. tény	2013 / 2012	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye	44 628	45 207	48 267	108,2%	106,8%
Fedezeti céltartalék	6 041 965	6 019 543	6 638 522	109,9%	110,3%
Likviditási céltartalék	5 121	5 966	6 380	124,6%	106,9%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>6 091 714</b>	<b>6 070 716</b>	<b>6 693 169</b>	<b>109,9%</b>	<b>110,3%</b>

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi terv felett alakult a pénztár 2013. év végi vagyona.

#### A céltartalékok állományának alakulása

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
Működési céltartalék	16 276	3 173	19 449
jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
működési portfólió értékelési különbözetére	16 276	3 173	19 449
Fedezeti céltartalék	6 041 965	596 557	6 638 522
egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	6 040 249	598 273	6 638 522
szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	1 716	-1 716	0
Likviditási céltartalék	5 121	1 259	6 380
értékelési különbözetre	20	7	27
egyéb likviditási célokra	5 101	1 252	6 353
azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	0	0	0
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	120 403	-120 403	0
működési célú	7 104	-7 104	0
fedezeti célú	113 178	-113 178	0
likviditási és kockázati célú	121	-121	0
<b>Összesen:</b>	<b>6 183 765</b>	<b>480 586</b>	<b>6 664 351</b>

### 3. A pénztár tervei az elkövetkező időszakra

A vízügyi ágazatban lezajló integráció a taglétszám növekedését jelentheti a kisebb szervezetek beintegrálásával. A pénztár erre vonatkozóan kifejti propagandáját, új tagok szervezésével. Három éves tervünk 440 fő taglétszám növekedéssel számol. 2014-ben az I. negyedévben 407 fő belépését rögzítettük. A 2014.03.31-i taglétszám 7.932 fő. Ez 308 fővel több, mint a 2013 év végi létszám.

A befektetési politikában változatlanul a pozitív reálhozam biztosítása az elsődleges cél.

2009-ban bevezettük választható portfólió lehetőségét. Jelenleg a Dinamikus portfóliót választotta 416 fő, míg a Kiegyensúlyozott portfóliónak 1.238 fő lett a tagja, pénztárunk többi tagja a Hagyományos portfóliót választotta, vagy nem élt a választás lehetőségével és azért került a Hagyományos portfólióhoz.

A Pénztár szolgáltatási kötelezettségének minél hatékonyabb teljesítése, illetve ezzel összefüggésben a tagi, munkáltatói tagi és támogatói befizetések, adományok értékének megóvása, lehetőség szerinti gyarapítása érdekében rendelkezésre álló szabad eszközeit a Pénztár likviditásának és hosszú távú fizetőképességének folyamatos fenntartása mellett a vonatkozó jogszabályok és a befektetési politika korlátozásait is figyelembe véve befekteti.

A Pénztár befektetési tevékenysége során tőkéjének biztonságára törekszik. Kockázatviselési hajlandósága alacsony, ezért kinyilvánítja, hogy olyan mértékű hozam elérését tűzi ki célul, melyhez a vállalandó kockázat mértéke akkora, amely nem veszélyezteti a Pénztár időszak elején rendelkezésre álló tőkéjének nominális értelemben vett sértetlenségét.

A Pénztár befektetéseinek összetételét - a kockázat csökkentése érdekében - mind a tőkepiac szegmensei, mind a kibocsátók, mind pedig a lejáratok szempontjából széles körűen diverzifikálni kívánja, ezért a Pénztár befektetési üzletmenetének a tőkepiaci viszonyok alakulását szakértő módon követő, minél költséghatékonyabb bonyolításával - e tevékenység végzésére jogosító - MNB engedéllyel rendelkező társaságokat bíz meg, és számukra a Befektetési politika őket érintő részeit Vagyonkezelési irányelvekbe foglalja. A Pénztár a befektetési tevékenységének bonyolításában résztvevő közreműködőktől elvárja ugyanakkor, hogy a legjobb tudásuk szerint, a vonatkozó jogszabályok és a befektetési politika figyelembe vételével mindent tegyenek meg a vállalt kockázat mértékének megfelelő lehető legmagasabb hozam elérése érdekében.

A keresztféléves és a három éves terv alapján a működési tartalék megfelelő alapot nyújt a zavartalan működéshez.

Pénztárunk 2010. december 2-án tartott küldöttközgyűlése döntött arról, hogy 2011. január 1-től az egységes tagdíj mértéke pénztárunkban havi 3.000,- Ft-ról havi 5.000,- Ft-ra emelkedik. Bebizonyosodott, hogy a döntés jó volt, a működés eredménye javult. A pénztár megnyugtató működési tartalékkal rendelkezik.

Az egységes tagdíj emelésével párhuzamosan a tagdíj megosztási arányok is megváltoztak pénztárunkban. A 2011. január 1-től érvényes tagdíj megosztási arányok a következők:

Összeg	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
0-96.000,- Ft/év	94%	5,9%	0,1%
96.001,- Ft/év - től	98%	2,0%	0,0%

Minden új pénztártag esetén, - akár átlépéssel, akár pénztári átalakulással, akár új belépéssel vagy más módon jön létre a tagsági jogviszony - az első hónaptól a hatodik hónap végéig a tagdíj befizetés 100 %-ban a fedezeti tartalékba kerül.

Alapszabályunk értelmében az egységes tagdíjat nem fizető pénztártagok esetében pénztárunk él a hozamterhelés lehetőségével. Amennyiben az egységes tagdíj éves összege, 60.000,- Ft nem került a tárgyévben befizetésre a hozamterhelés összege évi 3.600,- Ft. (Havi 300,- Ft.)

Amennyiben a korábbi havi 3.000,- Ft és a hatályos havi 5.000,- Ft közötti tagdíj nem érkezik be a tárgyévben a pénztárhoz, akkor a hozamterhelés összege évi 1.440,- Ft. (Havi 120,- Ft.)

2013-ban a tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam összege 5.658 ezer Ft volt.

#### **4. A mérleg fordulónapja utáni események, jövőbeli feladatok**

A mérleg fordulónapja után nem következett be lényeges esemény, különösen jelentős folyamat.

Számlavezető bankunk téves beállítás következtében 3.644 ezer Ft-tal több bankköltséget terhelte bankszámlánkról, mint amennyit az érvényes szerződésünk lehetővé tett volna. Reklamációnk alapján az összeget 2014. februárjában 91 ezer Ft késedelmi kamattal növeltek jóvá írták bankszámlánkon. A téves bankköltség és késedelmi kamat összege 2013 évi könyveikben követelésként szerepel.

A 2013 éves beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlés teljes tisztújítás esedékes, mivel lejár a tisztségviselők mandátuma.

## **5. Összefoglalás**

A Bizalom Nyugdíjpénztár 2013 évi gazdálkodása eredményesen zárul, a pénztár a befizetett összegeket kellő gondossággal kezelte. A tartalékok biztonságos fedezetet nyújtanak a szolgáltatási és működési kifizetésekre.

Budapest, 2014. március 31.

Török László  
IT elnök