



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.bizalompenztar.hu e-mail: info@bizalompenztar.hu

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A MÉRLEGBESZÁMOLÓHOZ

Bizalom Nyugdíjpénztár

2018.

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS.....	3
1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE, ÖSSZEMÉRHEŐSÉG.....	4
2. CÉLTARTALÉKOK.....	5
2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK	5
2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK	7
2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE	7
2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK	8
2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK	8
3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE	9
3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2018. DECEMBER 31	9
3.2. HOZAMRÁTÁK	16
3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK	17
4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK.....	17
5. TAGLÉTSZÁM	18
6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK	18
7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK	18
ÖSSZEFOGLALÁS.....	19

BEVEZETÉS

Jelen kiegészítő melléklet célja a pénztár tevékenységének részletes bemutatása, az alapszabályban meghatározott feladatok teljesítésének értékelése. A kiegészítő melléklet tartalmazza azokat a részletes információkat, amelyek a tagság, a pénztár vezetése, a munkáltatói tagok, a szolgáltatók, a Magyar Nemzeti Bank részére a pénztár vagyonáról, pénzügyi helyzetéről, működése eredményességéről, a pénztár befektetési tevékenységének hatékonyságáról a megbízható, valós összképet tükrözi.

A pénztár vezetői tisztségviselői:

Igazgatótanács

Török László IT elnök (2600 Vác, Gombási út 1. 2/2.) – a beszámoló aláírására kötelezett vezető

Bereczné Eszterhai Valéria IT tag

Drobni Csilla IT tag

Fehér Ibolya IT tag

Páble Péter IT tag

Pásztor László IT tag

Szabó János IT tag

Ellenőrző Bizottság

Nagy János EB elnök

Antal Tamás EB tag

Lukács Judit EB tag

Péczkáné Szebenyi Krisztina EB tag

Szlyukáné Mülek Zsuzsanna EB tag

A pénztár számlavezetője:

K&H Bank Zrt.

A pénztár vagyonkezelője:

Hold Alapkezelő Zrt., Erste Alapkezelő Zrt. és az Amundi Alapkezelő Zrt.

A pénztár letétkezelője:

K&H Bank Zrt.

A pénztár nyilvántartója:

A Jáborcsik és Társa Könyvvizsgáló és Pénztárszolgáltató Kft. (nyilvántartási szám: 001938). A mérlegbeszámoló összeállításáért felelős vezető: Hatosné Jáborcsik Éva kamarai tag könyvvizsgáló (tagszám: 005925).

A pénztár könyvvizsgálója:

PKI Könyvvizsgáló Iroda Kft. (kamarai tagsági szám: 000622) dr. Baracz Gabriella kamarai tag könyvvizsgáló (tagszám: 006145).

A pénztárnál a könyvvizsgálat kötelező, a beszámolót bejegyzett könyvvizsgáló ellenőrizte.

A könyvvizsgáló részére az üzleti évben egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásért, adótanácsadói szolgáltatásért, és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatásért díj kifizetése nem történt.

A pénztár internetes honlap címe: <http://www.bizalompenztar.hu>

1. PÉNZÜGYI TERV TELJESÍTÉSE, ÖSSZEMÉRHETŐSÉG

A Pénztár 2018 évi éves adatait a 2018-2020 évekre készült, 2017.04.28-án elfogadott három éves terv első évének adataihoz hasonlítjuk.

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonának alakulása

ezer Ft-ban					
Megnevezés	2017. tény	2018. terv	2018. tény	2018 / 2017	Tény/Terv
Tartaléktőke és működés tárgyévi eredménye, működési céltartalék	90 802	84 880	89 553	98,62%	105,51%
Fedezeti céltartalék	9 467 716	9 570 715	9 483 417	100,17%	99,09%
Likviditási céltartalék	8 404	9 735	9 042	107,59%	92,88%
ÖSSZESEN	9 566 922	9 665 330	9 582 012	100,16%	99,14%

A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy összességében a pénzügyi tervnek megfelelően alakult a pénztár 2018. év végi vagyona.

A működési tevékenység, a pénztári szolgáltatások fedezete és a likviditási fedezet bevételeinek és kiadásainak tényleges adatait hasonlítottuk össze az 1-3 sz. mellékletekben szereplő táblázatokban a tervezett adatokkal. A működési bevételek és ráfordítások a terv feletti összegben realizálódtak. A terv mind a négy negyedévben számolt a tagdíjat nem fizető tagok hozamából való működési és likviditási levonással. Ezzel szemben csak a III. és IV. negyedévben volt erre lehetőség, mivel az első két negyedévben a fedezeti hozam negatív volt.

Rendkívüli eseménynek minősíthető esemény a pénztár életében 2018-ban nem történt.

Kiegészítő vállalkozási tevékenységet a Pénztár nem végez.

A Pénztárnál 2018. évben az ellenőrzés nem tárt fel jelentős összegű hibákat.

Az önkéntes nyugdíjpénztárak könyvvezetési előírásaival foglalkozó kormányrendelet a tagdíjat nem fizető tagok hozamterhelésének összegét 2017-ben a tartalékok közötti átcsoportosítás helyett, a működési és likviditási tartaléknál egyéb bevételként, a fedezeti tartaléknál egyéb ráfordításként írta elő elszámolni. A 2017-es eredménykimutatásban így szerepelnek ezek az összegek. A 223/2000. kormányrendelet 2018. január 1-től hatályos előírásai a fedezeti tartalék tekintetében módosítottak az előzőeken. Nem egyéb ráfordításként, hanem tartalék felhasználásként kell könyvelni a tagdíjat nem fizető tagok hozamából levont összegeket. Így a fedezeti egyéb ráfordítások nem hasonlíthatóak össze. 2017-ben az egyéb ráfordítások között elszámolt hozamterhelés összege 6.405 ezer Ft volt.

2. CÉLTARTALÉKOK

2.1. FEDEZETI CÉLTARTALÉK

Az éves beszámoló 73OB eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a szolgáltatások fedezetére tárgyévben képződő és rendelkezésre álló források alakulását. Az éves beszámoló Fedezeti céltartalékok alakulása (73OEA) táblázatában

pedig az egyéni és szolgáltatási számlák tárgyévi alakulása látható. Az egyéni számlán jóváírt 1.014.598 ezer Ft tagdíjbevétel mellett, az adóhatósági átutalások 52.660 ezer Ft-tal, a nettó realizált hozamok 337.089 ezer Ft-tal gyarapították és nem realizált hozamok -463.629 ezer Ft csökkentették az egyéni és szolgáltatási számlákon lévő összegeket.

Más pénztárból a Bizalom Nyugdíjpénztárba 2018-ban 4 fő lépett át, valamint ezen kívül több korábban belépő tag hozta át megtakarításait más pénztárból. Áthozott tagi követeléseik összege 17.588 ezer Ft volt.

Nyugdíjszolgáltatást 2018-ban 292 fő pénztártag vett igénybe. (Ebből 241 fő tagsági viszonya szűnt meg 2018-ban.) Többen éltek a pénztári törvény adta új lehetőséggel, részösszegű nyugdíjszolgáltatást vettek igénybe és tovább fizették a tagdíjat. A kifizetett nyugdíjszolgáltatás 490.478 ezer Ft volt.

Más önkéntes nyugdíjpénztárba 2018. év során 24 fő pénztártag lépett át. Az átvitt tagi követelések összege 16.733 ezer Ft volt.

24 fő elhunyt pénztártag kedvezményezettjének fizetett ki a pénztár az elhunyt tag egyéni számláján lévő összeget és 89 fő lépett ki a pénztárból. Tagsági viszony fenntartása melletti kifizetést 547 fő pénztártag kapott 2018 év folyamán. A kedvezményezett és a várakozási idő utáni kifizetések együttes összege 2018-ban 430.516 ezer Ft volt. Az összes tagi kifizetés a tárgyévi összes bevétel 93,7 %-a, az év végi fedezeti tartalék 9,9 %-a volt. A tagok számára teljesített kifizetések 22 %-kal nőttek az előző évhez képest.

A Pénztár fedezeti tartaléka (egyéni és szolgáltatási számlák egyenlege) 2018. december 31-én 9.483.417 ezer Ft volt. A fedezeti tartalék 2017. december 31-éhez képest 15.701 ezer Ft-tal, 0,2 %-kal nőtt. Az egyéni számlák záró állománya alapján átlagosan 1.108 ezer Ft volt 1 pénztártag követelése.

2.2. LIKVIDITÁSI TARTALÉK

Az éves beszámoló 73OC eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a likviditási fedezetre tárgyévben képződő és rendelkezésre álló források alakulását. Az éves beszámoló Likviditási, kockázati céltartalékok (73OEB) táblázatában pedig a likviditási céltartalékok tárgyévi alakulása látható.

A likviditási fedezetre 2018. év során a tagdíjbevételből 634 ezer Ft lett elszámolva. Az egyéb likviditási céltartalék képzés összege 668 ezer Ft. A likviditási céltartalék értékelési különbözetében képzett céltartalék összege -1 ezer Ft volt 2018 év folyamán. A tagdíjat nem fizető tagoktól levont likviditási tartalékot megillető hozam összege 38 ezer Ft volt.

A likviditási tartalék 2018. december 31-i záró állománya 9.042 ezer Ft volt, mely 7,6%-kal, 638 ezer Ft-tal több, mint a tavalyi érték.

2.3. MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE, TARTALÉKTŐKE

Az éves beszámoló 73OA eredménykimutatás táblázatában lehet végigkövetni a működési tevékenységre tárgyévben képződő és rendelkezésre álló bevételek, költségek és ráfordítások alakulását. A tagdíjbevételekből, kifizetési elszámolási díjakból, a tagdíjat nem fizető tagok hozamterheléséből 59.157 ezer Ft állt rendelkezésre a működési kiadások fedezetére. A működési befektetési bevétel összege -808 ezer Ft volt.

A működési veszteség 437 ezer Ft volt.

A működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	2017	Megoszlás	2018	Megoszlás	2018/2017
Anyagjellegű ráfordítások	23 536	39,68%	26 153	44,49%	111,1%
Személyi jellegű ráfordítások	21 186	35,72%	23 096	39,29%	109,0%
Értékcsökkenési leírás	2 840	4,79%	784	1,33%	27,6%
Felügyelettel kapcsolatos ráfordítások	2 947	4,97%	2 474	4,21%	83,9%
Egyéb ráfordítások	7 240	12,21%	7 443	12,66%	102,8%
Befektetési tevékenységgel kapcsolatos egyéb ráfordítások	1 566	2,64%	-1 164	-1,98%	-74,3%
Összesen	59 315	100,00%	58 786	100,00%	99,1%

Az anyagjellegű ráfordítások növekedése elsősorban azzal függ össze, hogy a Pénztár jogi képviselője több évre visszamenőlegesen nyújtott be számlát 2018-ban.

A negatív előjelű befektetési ráfordítások a vagyonkezelő díjvisszatérítéseivel kapcsolatosak.

A könyvvizsgálati díj 2018-as bruttó összege 1.270 ezer Ft volt. Ez teljes egészében az éves beszámoló felülvizsgálatával és a pénzügyi terv véleményezésével volt kapcsolatos.

A 2019 évi nyitó tartaléktőke összege, mely a tárgyévi bevételeken kívül a működési kiadások fedezetére fordítható 60.824 ezer Ft. A működési céltartalékkal növelt összeg, tehát a működési tartalék piaci értéke 89.553 ezer Ft.

2.4. MŰKÖDÉSI CÉLTARTALÉK

2018. év folyamán működési céltartalék képzésére a működési portfólió értékelési különbözete változásaként került sor, -810 ezer Ft összegben. Az év végi működési céltartalék összege 28.729 ezer Ft volt.

2.5. A TARTALÉKOK KÖZÖTTI ARÁNYOK

A 2018. évben a tagok által fizetett tagdíjak és egyéb tagi befizetések, valamint a munkáltatói hozzájárulások esetében a tartalékok és a működési tevékenység közötti megosztás a pénzügyi terv alapján a következő arányban történt:

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%

A PÉNZTÁRI VAGYON TÉNYLEGES MEGOSZLÁSA

Megnevezés	2017	Megoszlás	ezer Ft-ban	
			2018	Megoszlás
Fedezeti tartalék	9 467 716	99,0%	9 483 417	99,0%
Működési tartalék	90 802	0,9%	89 553	0,9%
Likviditási tartalék	8 404	0,1%	9 042	0,1%
Összesen	9 566 922	100,0%	9 582 012	100,0%

A mérleg forrás oldalán található tartalékok, a tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye tényleges arányait tekintve megállapítható, hogy a Fedezeti tartalék 99 %-ot, a Tartaléktőke és a működés tárgyévi eredménye és a működési céltartalék 0,9 %-ot, a Likviditási tartalék 0,1 %-ot tett ki az összes pénztári vagyonton belül 2018. december 31-én. A 2018-as arányok megegyeznek a 2017-es arányokkal. A fentiekben részletezett megosztási arány biztosítja a Pénztár biztonságos működését, és eleget tesz a pénztártagok megtakarítási követelményeinek.

A függő bevételek havonkénti alakulását szemlélteti a 4. sz. mellékletekben lévő táblázat.

3. VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG ÉRTÉKELÉSE

3.1. BEFEKTETÉSEK ÖSSZETÉTELE: 2018. DECEMBER 31.

A Bizalom Nyugdíjpénztár 2009. év elején indította el a választható portfóliós rendszerét a pénztártagok számára.

A portfóliók jellemzői:

1. HAGYOMÁNYOS

A portfólió célja, hogy a tagok számára biztonságot, értékmegőrzést biztosítson.

Ennek érdekében eszközeit döntő részben állampapírokban, kincstárjegyekben, államkötvényekben, államilag garantált, jegybankképes értékpapírokban, illetve megfelelő likviditású vállalati kötvényekben, jelzáloglevelekben és befektetési jegyekben tartja.

2. KIEGYENSÚLYOZOTT

A portfólió mérsékelt kockázatú, a magas részarányú állampapír befektetések biztonsága mellett a részvénypiacok közepes távon általában elvárható extrahozamát is hasznosító eszközökbe, valamint kis mértékben egyéb instrumentumokba fektet.

3. DINAMIKUS

A portfólió magasabb kockázatú; a jelentős részarányú állampapír befektetések biztonsága mellett meghatározó módon a részvénypiacok hosszú távon általában elvárható extrahozamát is hasznosító eszközökbe fektet.

A pénztártagok közül egyre többen élnek a választás lehetőségével. 2017. év végén, a Hagyományoson kívüli portfólióban 2.774 fő pénztártag volt. Ez pénztártagok 32,7 %-a volt 2017 év végén. 2018 év végén, a Hagyományoson kívüli portfólióban 3.241 fő pénztártag volt. Ez pénztártagok 37,9 %-a volt 2018 év végén.

A pénztári portfolió 2018. december 31-i összetételét a következő volt ezer Ft-ban:

Megnevezés	Fedezeti portfolió						Működési portfolió				Likviditási és függő		Összesen						
	1. választható portfolió			2. választható portfolió			3. választható portfolió			Összesen									
	Könyv szerinti érték	Piaci érték		Könyv szerinti érték	Piaci érték		Könyv szerinti érték	Piaci érték		Könyv szerinti érték	Piaci érték		Könyv szerinti érték	Piaci érték					
Portfolió összesen	5 937 803	6 052 211		2 652 033	2 702 838		734 113	735 733		9 323 949	9 490 782		62 609	91 339		9 065	9 395 623		9 591 186
Bankszámlák és készpénz	146 747	146 750		266 930	266 934		82 542	82 543		496 219	496 227		17 543	17 544		9 065	9 065		522 836
Értékpapírok összesen	5 804 566	5 916 790		2 397 976	2 448 777		656 396	658 015		8 858 938	9 023 582		45 066	73 795		0	8 904 004		9 097 377
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 045 098	5 095 288		1 741 393	1 767 385		371 108	372 007		7 157 599	7 234 680		0	0		0	7 157 599		7 234 680
Magyar állampapír	4 912 325	4 951 375		1 741 393	1 767 385		371 108	372 007		7 024 826	7 090 767		0	0		0	7 024 826		7 090 767
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	132 773	143 913		0	0		0	0		132 773	143 913		0	0		0	132 773		143 913

Megnevezés	Fedezeti portfólió						Működési portfólió		Likviditási és függő		Összesen	
	1. választható portfólió			2. választható portfólió			3. választható portfólió			Összesen		Összesen
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	
Részvények	89 100	102 101		0	0	0	0	0	0	0	89 100	102 101
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapíriacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	30 171	34 208		0	0	0	0	0	0	0	30 171	34 208
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forg- ba hozott részvény	58 929	67 893		0	0	0	0	0	0	0	58 929	67 893

Megnevezés	Fedezeti portfólió						Működési portfólió		Likviditási és függő		Összesen	
	1. választható portfólió			2. választható portfólió			3. választható portfólió			Összesen		
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Befektetési jegyek	592 655	642 891	631 369	655 134	277 261	277 616	277 261	277 616	45 066	73 795	0	0
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	315 369	367 277	529 677	552 172	176 352	178 501	176 352	178 501	45 066	73 795	0	0
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	138 834	135 622	0	0	0	0	0	0	0	0	138 834	135 622
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	138 452	139 992	101 692	102 962	100 909	99 115	100 909	99 115	341 053	342 069	341 053	342 069
Jelzáloglevél	77 713	76 510	25 214	26 258	8 027	8 392	8 027	8 392	0	0	110 954	111 160

Megnevezés	Fedezeti portfólió						Működési portfólió		Likviditási és függő		Összesen	
	1. választható portfólió		2. választható portfólió		3. választható portfólió		Összesen		Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték				
Magyarországi jelzáloglevél	77 713	76 510	25 214	26 258	8 027	8 392	110 954	111 160	0	0	110 954	111 160
Határidős ügyletek	0	2 181	0	0	0	0	0	2 181	0	0	0	2 181
Tagi kölcsön	5 956	5 956	3 396	3 396	340	340	9 692	9 692	0	0	9 692	9 692
Követelés értékpapír ügyletekből	81	81	734	734	664	664	1 479	1 479	0	0	1 479	1 479
Kötelezettség értékpapír ügyletekből	19 547	19 547	17 003	17 003	5 829	5 829	42 379	42 379	0	0	42 379	42 379

A befektetések devizanemenkénti megoszlása 2018. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	8 807 619	8 983 276
EUR	256 607	260 796
USD	325 415	340 814
JPY	4 818	5 233
Egyéb	1 164	1 067
Összesen	9 395 623	9 591 186

A befektetések földrajzi megoszlása 2018. december 31-én ezer Ft-ban

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
Összesen	9 395 623	9 591 186	1 747 371
Európai Gazdasági Térség összesen	9 118 662	9 307 408	1 463 593
EU tagországok összesen	9 118 662	9 307 408	1 463 593
Ausztria	9 682	9 778	9 778
Horvátország	1 164	1 067	1 067
Lengyelország	33 455	40 192	40 192
Magyarország	8 999 296	9 185 390	1 341 575
Németország	60 437	54 125	54 125
Szlovénia	2 311	2 639	2 639
Egyéb ország	276 961	283 778	283 778
Amerikai Egyesült Áll.	275 797	282 711	282 711
Japán	1 164	1 067	1 067

A pénztárnak nincsenek olyan egyéb függő és jövőbeni (biztos) kötelezettségei, melyek nem szerepelnek a mérlegben. A tárgyévben a pénztár befektetési tevékenységében kockázatitőkealap-jegy vásárlás, értékpapír kölcsönzés nem voltak.

3.2. HOZAMRÁTÁK

A Pénztár egészére vonatkozó nettó hozamráták meghatározásakor a kormányrendeletben meghatározott eljárást követtük.

A hozamok a következőképpen alakultak:

Portfólió	Nettó hozamráta (%)	Referencia hozamráta (%)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (%)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (%)
Hagyományos	-1,33	-1,17	7,39	6,49	7,09	6,70
Kiegyensúlyozott	-1,91	-1,38	8,70	8,18	7,96	7,83
Dinamikus	-2,94	-2,28	8,83	8,14	8,04	7,80

A többi önkéntes nyugdíjpénztár hozamaival kapcsolatos összehasonlító elemzés az MNB honlapon található:

A vagyonkezelők által elért hozamok a következők voltak:

Hozamok 2018.	Hold bruttó	Erste bruttó	Amundi bruttó	Referencia
Hagyományos	-0,86%	-0,72%	-1,79%	-1,17%
Kiegyensúlyozott	-0,79%		-1,68%	-1,38%
Dinamikus	-1,28%		-2,42%	-2,28%
Működési	-1,09%			0,31%

A vagyonkezelőket az érvényben lévő szerződésük alapján összesen 20.647 ezer Ft vagyonkezelési díj illette meg 2018 folyamán.

A vagyonkezelői díj vagyonkezelőnkénti megoszlása a következő volt:

Vagyonkezelő	Díj ezer Ft	Megoszlás
Hold	9 604	46,52%
Amundi	5 153	24,96%
Erste	5 890	28,53%
Vagyonkezelők összesen	20 647	100,00%

A vagyonkezelőknél lévő vagyon megoszlása (ezer Ft):

Kezelt vagyon összesen		9 591 188	100,00%
Saját vagyonkezelés (tagi kölcsön, bankszámla, házipénztár)		394 818	4,12%
Vagyonkezelő(k)		9 196 370	95,88%
Vagyonkezelő	Hold Alapkezelő	5 112 109	53,30%
Vagyonkezelő	Erste Alapkezelő	2 186 273	22,79%
Vagyonkezelő	Amundi Alapkezelő	1 897 988	19,79%

A K&H Bank Zrt. által számlázott letétkezelési díj 4.284 ezer Ft volt 2018-ban. Az egyes portfóliók és tartalékok közötti megoszlása a következő volt:

Megnevezés	ezer Ft	%
Letétkezelői díjak működési tevékenység	44	1,03%
Letétkezelői díjak hagyományos portfólió	2 769	64,64%
Letétkezelői díjak kiegyensúlyozott portfólió	1 139	26,59%
Letétkezelői díjak dinamikus portfólió	327	7,63%
Letétkezelői díjak likviditási tartalék	5	0,12%
Összesen	4 284	100,00%

3.3. BEFEKTETÉS POLITIKA ÉS JÖVŐBELI ELKÉPZELÉSEK

A választható portfóliós szabályzat módosítása alapján 2014-ben a hagyományos portfólió újra bench mark követő portfólió lett. A pénztár bevezetni szándékozott egy új negyedik, abszolút hozamra törekvő portfólió is, de kellő számú érdeklődő hiányában a portfólió indítására nem került sor. A 2018 év végi portfólió választási lehetőség során a pénztár vezetősége újra meghirdette a negyedik, abszolút hozamra törekvő portfólió választásának a lehetőségét, de most sem érkezett kellő számú jelentkező a portfólió beindításához.

4. MUNKÁLTATÓI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

A Pénztárhoz 2018-ban 72 munkáltató utalt a tagok munkabéréből levont tagdíjat és munkáltatói hozzájárulást.

A munkáltatói kötelezettségvállalások a megállapodásoknak megfelelően teljesültek.

5. TAGLÉTSZÁM

2018. december 31-én a Pénztár taglétszáma 8.557 fő volt. Ebből év végén összesen 6.448 fő a tagdíjfizető pénztártagok száma. A taglétszám negyedévenkénti alakulását mutatja be az 5. mellékletekben szereplő táblázat. A korösszetétel pedig a 6. sz. mellékletekben szereplő táblázatban található.

A tagdíjat nem fizetők részaránya 24,6 %-os 2018. év végén. A tagdíjat nem fizető tagok számlaköveteléseinek összege év végén 919.251 ezer Ft, ez a fedezeti tartalék 9,7 %-a. A tagdíjat nem fizetők részaránya 0,4 %-kal nőtt 2017-hez képest. A tagdíjat nem fizető tagok számlakövetelései 2,9 %-kal nőtt 2017-hez képest.

4.742 fő olyan pénztártag van év végén, aki a várakozási idő figyelembevételével megállapított kifizetés igénybevételére jogosult vagy egy éven belül jogosulttá fog válni. Egyéni számlájuk összege 9.290.039 ezer Ft ez a fedezeti tartalék 98 %-a.

6. ALKALMAZOTTI ÁLLOMÁNY, TISZTELETDÍJAK

A Pénztár 3 fő munkavállalót foglalkoztatott 2018-ban. A kifizetett munkabér összeg éves szinten 10.560 ezer Ft volt.

A munkáltatóknál lévő kapcsolattartók, ügyintézők az év végén egyszeri megbízási díjban részesültek, összesen 1.583 ezer Ft összegben.

A pénztár az ügyvezetés tagjainak előleget nem folyósított.

A pénztár IT elnökének és EB elnökének, valamint az IT és EB tagjainak együttesen kifizetett tiszteletdíja 2018-ban 4.680 ezer Ft volt.

7. ELÉRT EREDMÉNYEK, MŰKÖDÉST JELLEMZŐ MUTATÓK

A Pénztár gazdálkodására jellemző mutatókat tartalmazzák a 7-8. sz. mellékletekben szereplő táblázatok.

ÖSSZEFOGLALÁS

A Bizalom Nyugdíjpénztár 2018 évi gazdálkodása a negatív hozam eredmények ellenére eredményesen zárult. A pénztártagi kifizetési igényeknek minden esetben eleget tudott tenni a Pénztár. A működés finanszírozásának a fedezete biztosított. A következő évekre is megfelelő működési tartalékkal rendelkezik a Pénztár.

Budapest, 2019. március 31.



Török László
IT elnök