

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes Ágazat

2012. éves beszámolójának

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

Cégnév: AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár

Székhelye: 1091 Budapest Üllői út 1.

Tevékenységi engedély szám: E/160/95

Tevékenységi engedély kelte: 1995. november 22.

Adószám: 18076334-1-43

**Igazgatótanács Elnöke, a
Pénztári Éves Beszámoló aláírására jogosult:**

Bánfalvi István
1064 Budapest, Izabella utca 89.

Budapest, 2013. május 27.

.....
Bánfalvi István
IT elnök

I. A Pénztári éves beszámoló Mérlege és Eredménykimutatása

1. A 2012. évre érvényes számviteli politika ismertetése

Az éves beszámolót alátámasztó könyvvezetés során a Pénztár a 2000. évi C. Törvény és a 223/2000. évi Kormányrendelet előírásai szerint járt el, a felsorolt jogszabályokban foglalt számviteli előírásoktól és értékelési eljárásoktól a pénztári vagyon egyik elemének értékelésekor sem térnek el a pénztári nyilvántartások.

Az Eszközök a Pénztár vagyont befektetett eszközök, forgóeszközök és aktív időbeli elhatárolások fő csoportosításban mutatja. Az eszközök befektetett, ill. forgóeszközzé való minősítését az eszköz bekerülésekor kell elvégezni.

Az eszközök minősítése annak figyelembevételével történik, hogy az a Pénztár tevékenységéhez tartósan – legalább egy éven túl – vagy egy éven belül kapcsolódik. A Pénztár a tevékenységet egy éven belül szolgáló eszközöket forgóeszköznek minősíti.

A Pénztár a mérlegében szereplő összvagyonat a következő fő csoportokba sorolja:

- a Pénztár működését szolgáló (működési célú) vagyonrész,
- a nyugdíj szolgáltatás fedezetét jelentő vagyonrész,
- likviditási és kockázati fedezetet szolgáló (biztonsági célú) vagyonelemek.

A Pénztár befektetési tevékenysége során vásárolt értékpapírok besorolását mindig a vásárlástól a lejáratig számított időtartam, valamint a vásárláskor érvényesített szándék alapján kell eldönteni.

Az értékpapírokat a törvényi előírások szerint negyedévente újra kell értékelni és minősíteni, mivel nem elszámoló egységes nyilvántartást vezet az önkéntes ágazat. Azonban Pénztárunk saját vállalása alapján napi eszközértékelést készít, szinkronban a magán ágazat eszközértékelésével.

Azt a befektetett eszközök között szereplő értékpapírt, amely az adott fordulónapon a lejáratig hátralévő napok száma alapján már forgóeszköznek számít, át kell sorolni a forgóeszközök közé.

A pénztár befektetési portfóliója (fedezeti és likviditási célú értékpapírjai) piaci értéken történő értékelése naponta történik, az értékpapírok könyv szerinti értékei és piaci árfolyamai közötti különbözet a könyvviteli nyilvántartásokban az eszközöknél értékelési különbözetként, a forrásoknál értékelési különbözetből képzett tartalékként jelenik meg.

A bevételek (befizetések) között kell kimutatni az azonosított, egyéni számlán jóváírt tagdíj-, illetve az egyéb - nem tagdíj jellegű - bevételeket, továbbá az azonosított, működési célra, valamint a likviditási és kockázati célra jóváírt bevételeket.

Az azonosítatlan (függő) befizetések azonosításakor annak összegét jóváírt tagdíjként kell elszámolni az egyéb rövid lejáratú kötelezettség csökkentésével egyidejűleg. Az azonosítatlan (függő) befizetések azonosításának időpontjára vonatkozóan, azok befektetéséből származó nettó hozam likviditási és kockázati tartalékban kimutatott, egyéni számlákat megillető összegét az egyéni számlán belül a hozambevételekből képzett céltartalékokra kell átvezetni.

A fedezeti, valamint a likviditási céltartalékokat az ilyen címen nevesített ráfordításokkal szemben kell képezni. A céltartalékok közötti átcsoportosítást a céltartalékok között közvetlenül kell elszámolni.

A fedezeti tartalékon belül elkülönítetten kell kimutatni az egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből, valamint az egyéni számlák fedezetét képező eszközök befektetéséből származó hozambevételekből képzett céltartalékokat, továbbá az egyéni számlákról a

nyugdíj szolgáltatások finanszírozására a szolgáltatási tartalékba átvett összeg, valamint a fedezeti tartalék befektetések értékelési különbözetét.

Analitikus nyilvántartás keretében biztosítani kell, hogy az egyéni számlák egyenlege, valamint a tárgyidőszaki forgalma pénztárgonkénti bontásban megállapítható legyen.

A felhalmozási időszakban a taggal szembeni kötelezettséget az egyéni számla kötelezettség alszámláján kell elszámolni.

Az önkéntes ágazatban a tagdíjkövetelések negyedévet követő hónap 20-áig pénzügyileg nem rendezett összegét meg nem fizetett tagdíjak tartalékként kell megképezni a ráfordításokkal szemben. A befolyt tagdíjhátralék összegét utólag befolyt tagdíjak bevételeként kell elszámolni a meg nem fizetett tagdíjak tartalékának felhasználásával egy időben.

A pénztárg tagsági viszonyának megszűnésekor a taggal szembeni kötelezettségeket kell növelni az egyéni számla, illetve a szolgáltatási számla kötelezettségek teljesítése alszámlájával szemben. A tagsági viszony megszűnésekor az alapszabályban meghatározott, a pénztárg egyéni számláján nyilvántartott összegből levont szolgáltatási költséget a működési tevékenység egyéb bevételeként kell elszámolni.

A más pénztárból átlépő tagok által áthozott fedezeti céltartalékot az egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételekből, valamint az egyéni számlák fedezetét képező eszközök befektetéséből származó hozambevételekből képzett céltartalék megbontásban kell kimutatni.

Más pénztártól átlépő pénztárgok egyéni számlájának, illetve járadékfedezetének (szolgáltatási számlájának) átvételekor, az azok fedezetéül kapott befektetések és pénzeszközök összegével növelni kell a megfelelő eszközszámlák értékét a fedezeti tartalékban lévő egyéni, illetve szolgáltatási számlákkal szemben.

A pénztárg más pénztárba történő átlépésekor, vagy tagsági viszonyának egyéb módon történő megszűnésekor a pénztárnál kimutatott tagdíjhátralékának összegét az egyéb ráfordítások között hitelezési veszteségként kell elszámolni a tagdíjkövetelések csökkentésével egyidejűleg, valamint a meg nem fizetett tagdíjak tartalékát felhasználásként kell elszámolni az egyéb bevételekkel szemben.

A tartaléktőke és a fedezeti, illetve a likviditási céltartalékok közötti átcsoportosítást a tartaléktőke és a céltartalékok között közvetlenül kell elszámolni.

2. A beszámoló tételei

Befektetések alakulása

A Pénztár portfólióját a befektetési politika szerinti vagyonelemek: diszkont kincstárjegyek, rövid- és hosszú lejáratú államkötvények, részvények, jelzáloglevelek, befektetési jegyek, önkormányzati, és vállalati kötvények, határidős ügyletek és repó ügyletek alkotják.

A Pénztár befektetett eszközeinek értékpapír típusonkénti megoszlását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

A befolyt tagdíjakat a Pénztár felosztja a működési, likviditási és fedezeti tartalékok között.

Befektetésre a fedezeti tartalék, működési tartalék és a likviditási tartalék pénzeszközei kerülnek.

Befektetések értékelése

Az értékpapírok piaci értékelése, és a választható portfóliók árfolyamainak meghatározása a letétkezelő napi eszközértékelése alapján történik. Az értékpapírok értékelési különbözete a főkönyvben negyedévente elszámolásra kerül.

Követelések

A követeléseket döntő részben a tagdíjkövetelések, valamint repó ügyletek és az értékpapír kölcsönbe adásból származó követelések alkotják.

A tagdíjköveteléseket döntően az egyéni - pénzügyileg fordulónapig nem rendezett – tagdíj kötelezettségvállalások alakítják.

Pénzeszközök

A Pénztár részére átutalt tagdíjak folyamatosan befektetésre kerülnek.

Aktív időbeli elhatárolások

A Pénztár 2012. évben nem mutat ki aktív időbeli elhatárolást, míg 2011.évben a bevételek aktív időbeli elhatárolásán 633 E Ft szerepel.

Saját tőke alakulása

2012. évben a saját tőke 174.005 E Ft-tal nőtt az előző évhez képest. Ez a növekedés elsősorban három részből tevődik össze, egyrészt a 2012. évi működési mérleg szerinti eredmény vesztesége 109.821 E Ft-tal marad el a 2011.évitől, további növelő hatást eredményezett a nem eredmény ágon történő tartalékok közti átsorolás. Ez utóbbi átsorolás az egyéb likviditási célokra képzett tartalékból történő átcsoportosítás működési célra, amely 134.376 E Ft-tal növelte a saját tőke ezen belül a tartalék tőke egyenlegét. Az átcsoportosítást a megállapított eltérések oszlopban mutatjuk ki, melynek részletes indoklását a 2011.évi jelentős összegű hiba feltárása bekezdésben szerepeltetjük. A harmadik növelő tényezőt a nem fizető tagok egyéni nyugdíjszámlájának befektetéséből származó hozamából történő levonás jelenti 227.017 E Ft értékben a működési alap javára.

Céltartalékok alakulása

A működési céltartalékok állománya 288 E Ft-tal csökkent. A céltartalék alakulása a kiegészítő melléklet számszaki részében bemutatásra került.

2012.évben a fedezeti tartalék állománya, a pénztártagok egyéni és szolgáltatási számláinak összessége 12.360 M Ft-tal növekedett. Az állományváltozás összetevőit a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

A likviditási és kockázati céltartalékok állománya 121 M Ft-tal csökkent, ami elsősorban abból adódik, hogy az egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosításra került működési célra 134.376 E Ft.

A céltartalékok képzése a pénztári bevételek pénzügyi tervben rögzített megoszlási aránya szerint történt. A céltartalékok alakulása a kiegészítő melléklet számszaki részében bemutatásra került.

Értékelési különbség változása

A Pénztár befektetett pénzügyi eszközeinek és forgóeszközök között kimutatott értékpapírjainak, befektetéseinek értékelési különbsége változását a számszaki rész tartalmazza.

Egyéb eszközzel az értékelési különbség szempontjából a Pénztár a pénzeszközök között rendelkezik pénzeszközök átértékelésével.

Átcsoportosítás céltartalékok között

2012.évben 134.376 E Ft értékben történt átcsoportosítás a likviditási tartalékból a működési tartalékba a tartalék tőkére. Az átcsoportosítás részletes indoklása a saját tőke alakulása fejezetben már leírtak szerint, a 2011.évi jelentős összegű hiba bekezdésben került bemutatásra.

Meg nem fizetett tagdíjak

A meg nem fizetett tagdíjak céltartalékának képzését a vonatkozó kormányrendelet előírásainak megfelelően végeztük.

Kötelezettségek

Kötelezettségek között hosszú és rövid lejáratú kötelezettségeket mutathat ki a Pénztár. Hosszú lejáratú kötelezettségeket nem tartunk nyilván, míg rövid lejáratú kötelezettségei főként a tagokkal szembeni kötelezettségeiből adódik, illetve a Vagyonkezelővel szembeni kötelezettségből.

Passzív időbeli elhatárolások

Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása között mutatjuk ki a vagyonkezelői díjak időbeli elhatárolását 24.821 E Ft, letétkezelői díjak elhatárolását 3.870 E Ft, bizományosi díjak elhatárolását 5.115 E Ft és az egyéb díjakkal, költségekkel kapcsolatos időbeli elhatárolásokat, ezen belül a tagszervezéssel kapcsolatos díj elhatárolást 2.814 E Ft és a 2012. második félévi könyvvizsgálati díj elhatárolást 1.581 E Ft értékben. Mindez összességében 38.201 E Ft értékben jelenik meg a passzív időbeli elhatárolások között a 2012.évi Beszámolóban, míg a 2011. évi 40.453 E Ft volt.

Beszámoló átsorolások

1. Lejáratuk alapján az alábbi tételek kerültek átsorolásra:
 - A befektetett pénzügyi eszközökből a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé kerültek átsorolásra 760.125 E Ft értékben kötvények, 493.517 E Ft értékben állampapírok és -107.110 E Ft értékben értékpapírok értékelési különbözete mivel ezen értékpapírok lejáratára egy éven belül, így már nem szolgálják az önkéntes ágazat tevékenységét tartósan – legalább egy éven túl –.
2. A pénzeszközök közül az átvezetési számlák egyenlege 300 E Ft értékben került átsorolásra az egyéb követelések közé.
3. A tagokkal szembeni kötelezettségek közül a szolgáltatások után elszámolt személyi jövedelemadó kötelezettség tartozik egyenlege miatt 29.911E Ft került átsorolásra az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek közé.

Működési tevékenység alakulása

A Pénztár működéséhez szükséges költségekre a pénzügyileg ténylegesen realizálódott bevételek működési célú része fedezetet nyújtott.

A beszámoló ellenőrzése

Jelentős összegű hiba: ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg-főösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérleg-főösszeg 2 százaléka meghaladja a 30 M Ft-ot, akkor a 30 M Ft.

Nem jelentős összegű hiba: ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások - működési eredményt, nyugdíj-szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékokat növelő-csökkentő - értékének együttes (előjeltől független) összege nem haladja meg a jelentős összegű hiba szerinti értékhatárt.

Megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hiba: ha a jelentős összegű hibák és hibahatások összevont értéke a nyugdíj-szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékok értékét lényegesen, a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott nyugdíj-szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékok együttes összegét 3 százalékkal megváltoztatja, és ezért a már közzétett - a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetre vonatkozó - adatok megtévesztők.

Amennyiben az ellenőrzés, az önellenőrzés az előző év(ek) éves beszámolójában elkövetett jelentős összegű hibá(ka)t állapított meg, akkor az előző év(ek)re vonatkozó – a mérlegkészítés napjáig megismert és nem vitatott, nem fellebbezett, jogerőssé vált megállapítások miatti – módosításokat a mérleg és az eredménykimutatás minden tételénél az előző év adatai mellett be kell mutatni. Azok nem képezik részét a mérleg és az eredménykimutatás tárgyevi adatainak. Ez esetben a mérlegben is, az eredmény-kimutatásban is külön-külön oszlopban szerepelnek az előző évi adatok, a lezárt év(ek)re vonatkozó módosítások, valamint a tárgyevi adatok.

A Pénztár jelentősnek minősít az éves pénztári beszámolóra vonatkozóan a megbízható és valós összkép kialakítását befolyásoló minden olyan információt, amely a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott nyugdíj-szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékok együttes összegét 3 százalékkal megváltoztatja. Nem jelentős információ, amely hatása nem

haladja meg a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott nyugdíj-szolgáltatási, illetve likviditási célú tartalékok együttes összegének 3 százalékát.

2011. évi jelentős összegű hiba feltárása

Pénztárunk a 2012. év folyamán a 2011. évre vonatkozó jelentős összegű hibát tárt fel.

2011. április 29-i IT ülésen döntés született, amely szerint az önkéntes ágazatban 134.375.682.- Ft tartalék átcsoportosítást kell végrehajtani a likviditási tartalékból a működési tartalék javára. A döntés alapján a fenti összeg átutalásra került 2011.07.18-án a likviditási tartalékból a működési tartalékba, azonban a cash flow folyamattal párhuzamosan nem történt meg a likviditási tartalékból az átkönyvelés a tartaléktőkébe. A hibát 2012. június folyamán vette észre a Pénztár, így csak a 2012. június 30-i főkönyvi kivonat tartalmazza a hiányzó könyvelést.

A Számviteli törvény, a 223/2000. évi Kormányrendelet és a Pénztár számviteli politikája szerint is jelentős összegű hiba, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg-főösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérleg-főösszeg 2 százaléka meghaladja a 30 M Ft-ot, akkor a 30 M Ft.

Pénztárunk a feltárt jelentős összegű hiba módosító hatását az előző évre vonatkozó mérleg és az eredménykimutatás minden tételénél az előző év adatai mellett mutatja be, azok nem képezik részét a mérleg és az eredménykimutatás tárgyévi adatainak. A mérlegben is, az eredménykimutatásban is külön-külön oszlopban szerepelnek az előző évi adatok, a lezárt évre vonatkozó módosítások, valamint a tárgyévi adatok. A módosító hibahatás a céltartalékok, likviditási céltartalék, a tartaléktőke, és a saját tőke forrástételeket érinti.

A 2012. évi beszámoló mérlege már a helyes összegeket tartalmazza.

II. Befektetési feltételek 2012 évben

Globális gazdasági környezet

A világ GDP növekedése 2012-ben a várakozásoknak megfelelően alakult, ami átlag alatti növekedést jelent az előző évekhez képest. Ezzel szemben az euró zóna szétesésével kapcsolatos félelmek csökkentek az év folyamán a jegybanki likviditásfokozó intézkedések hatására.

Emelkedéssel kezdték az évet a meghatározó részvénypiacok, az optimista hangulat az első negyedév nagy részében kitartott. A rallyt a változatlanul fennálló többletlikviditás, a kedvező amerikai makroadatok, illetve vállalati gyorsjelentések segítették. Az EKB elindította második refinanszírozási programját (LTRO), amely a kockázatos eszközök árfolyamának emelkedéséhez vezetett. A görög megszorító csomag jóváhagyása további lökést adott, valamint a periféria országok csökkenő hozamai is támogatták a rallyt.

Jelentős mértékű korrekciót szenvedtek el a részvénypiacok a második negyedév során. Az eladói nyomást a világszerte napvilágra kerülő gyenge makroadatok táplálták, elsősorban a beszerzési menedzser indexekben volt látható további romlás. A német feldolgozóipari aktivitás 2009 második negyedéve óta először mutatott visszaesést, negatív üzenetként szolgálva a piacok számára. Az erőteljes eladási hullám során a legtöbb részvényindex az év eleji szintekig korrigált, visszaadva ezzel az első negyedév kiemelkedő teljesítményét.

A harmadik negyedévben a részvénypiacok a komor makrokilátások ellenére a jegybanki élénkítéssel kapcsolatos várakozások hatására több éves csúcspontot döntöttek meg. A japán jegybank további monetáris lazítást jelentett be, a Fed korlátolatlan ideig tartó jelzálólevél-

vásárlási programot indított el, illetve 2015-ig ígéretet tett a nullához közeli kamatszint megtartására. Kína ezen felül új infrastruktúratámogató-programot jelentett be.

Az amerikai költségvetési szakadék ellenére a részvénypiacok több éves csúcsra mentek az utolsó negyedévben. A kedvező hangulatot a szeptemberben bejelentett stimulusok, illetve a beszerzési menedzser indexekkel kapcsolatos pozitív várakozások támogatták.

Magyarországi helyzet

A 2012-es év pánikhangulatban indult a hazai pénzügyi piacokon. Az európai likviditási válság és a gyenge hazai fundamentumok oda vezettek, hogy a magyar állam lehetőségei az államadósság megújítására nagyon beszűkültek a nemzetközi piacon, de a forintkötvénykibocsátás is akadozott. Az euró-forint árfolyam meredeken emelkedett, és a lakossági betétkivonás első jelei mutatkoztak. A nemzetközi piaci hangulat oldódásával a magyar helyzet végül nem romlott tovább, amiben segített az IMF-fel kötött hitelmegállapodás reményése is.

Az év folyamán a gazdaság teljesítményére vonatkozó várakozásainkat folyamatosan lefelé kellett módosítanunk, aminek fő oka az európai költségvetési megszorításoknak a vártnál is erősebb negatív növekedési hatása volt. Az eredendően meglévő hazai költségvetési kockázatokon túl a GDP rendszeres revíziója volt fő oka annak, hogy öt pótköltségvetést kellett benyújtani a parlament elé a tavalyi évben. Az egymást követő megszorító csomagok eredményeképpen a költségvetési hiány 3% alatt maradt tavaly, így megnyílt a kiút az európai uniós túlzott deficit eljárásból. A legtöbb pótlólagos intézkedés hatása a hosszú távú növekedésre negatív, azonban ennek mértéke vitatott.

Az év harmadik negyedétől a javuló globális tőkepiaci hangulat hatására lehetőség kínálkozott a jegybanki alapkamat csökkentésére, amit a Monetáris Tanács – éles viták és megosztottság közepette – augusztusban el is kezdett. Összesen öt 25 bázispontos csökkentés után az alapkamat történelmi mélypontja közelében, 5.75 százalékon zárta az évet. Az indirektadó-emelések hatására az infláció szinte végig emelkedett 2012 során, 5%-on zárva az évet. Előretekintve az infláció csökkenésére számítunk az átmeneti hatások kiesésével, azonban a jegybank dezinflációs elkötelezettségével kapcsolatban erősek a kétségek.

Az európai bankközi válság enyhülésével a hazai eszközárak jelentősen felértékelődtek, amit támogatott a magyar gazdaság fundamentumainak javulása is. Utóbbi leginkább abban volt tetten érhető, hogy egyszerre mutatott csökkenést a nemzetgazdaság külső adóssága, az államadósság, illetve a bankrendszer tőkeáttétele is. A legfontosabb kockázat 2013 elején a növekedési kilátások tartós romlása, valamint a gazdaságpolitikai unorthodoxia kiterjesztése a monetáris területre.

A választható portfóliók hozamteljesítményei:

Aegon Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár			
	Abszolút szint	Benchmark	Benchmarkhoz képest
2012.12.31	(%)	(%)	(bp)
Önkéntes Klasszikus	16,8	15,1	162
Kiegyensúlyozott	18,4	16,8	156
Növekedési	16,5	13,8	276
Szakértői	20,3	9,6	1072
Klímaváltozás	14,1	13,4	74

A választható portfóliók arányai:

Aegon Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár			
2012.12.31		pénztári vagyon	választható portfóliók vagyonarányai
		záró piaci érték eFt	(%)
Önkéntes	Klasszikus	10 201 844	9%
	Kiegyensúlyozott	77 128 936	70%
	Növekedési	11 142 098	10%
	Szakértői	9 613 155	9%
	Klíímaváltozás	1 635 095	1%

A vagyonkezelt befektetések megoszlása a negyedévek fordulónapjain:

Önkéntes A	Kötvények aránya	Hazai részvények aránya	Nemzetközi részvények aránya	Közép-kelet európai részvények aránya	Total Return eszközök aránya
2012.01.01	100%	0%	0%	0%	0%
2012.03.31	100%	0%	0%	0%	0%
2012.06.30	100%	0%	0%	0%	0%
2012.09.30	100%	0%	0%	0%	0%
2012.12.31	100%	0%	0%	0%	0%

Önkéntes B	Kötvények aránya	Hazai részvények aránya	Nemzetközi részvények aránya	Közép-kelet európai részvények aránya	Total Return eszközök aránya
2012.01.01	74%	2%	12%	7%	5%
2012.03.31	72%	2%	14%	6%	6%
2012.06.30	74%	2%	13%	5%	6%
2012.09.30	74%	2%	13%	6%	5%
2012.12.31	72%	3%	14%	6%	5%

Önkéntes D	Kötvények aránya	Hazai részvények aránya	Nemzetközi részvények aránya	Közép-kelet európai részvények aránya	Total Return eszközök aránya
2012.01.01	55%	4%	25%	12%	4%
2012.03.31	53%	4%	28%	10%	5%
2012.06.30	53%	4%	27%	11%	5%
2012.09.30	54%	5%	26%	11%	4%
2012.12.31	49%	5%	31%	11%	4%

Önkéntes Klíma	Kötvények aránya	Hazai részvények aránya	Nemzetközi részvények aránya	Közép-kelet európai részvények aránya	Total Return eszközök aránya
2012.01.01	49%	0%	51%	0%	0%
2012.03.31	49%	3%	45%	3%	0%
2012.06.30	50%	2%	45%	3%	0%
2012.09.30	51%	2%	47%	0%	0%
2012.12.31	51%	2%	47%	0%	0%

Önkéntes Szakértői	Kötvények aránya	Hazai részvények aránya	Nemzetközi részvények aránya	Közép-kelet európai részvények aránya	Total Return eszközök aránya
2012.01.01	87%	0%	13%	0%	0%
2012.03.31	85%	9%	3%	3%	0%
2012.06.30	82%	13%	4%	1%	0%
2012.09.30	93%	7%	0%	0%	0%
2012.12.31	93%	7%	0%	0%	0%

III. Általános kiegészítések az Éves pénztári beszámolóhoz

- 1) A mérlegkészítés időpontja 2013. január 18.
- 2) A mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között lényeges, az éves beszámolót befolyásoló esemény nem történt.
- 3) A tárgyévi cash-flow kimutatást a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.
- 4) A gazdálkodási körülményekben nem történtek rendkívüli események, amelyek a tartalékok alakulását a pénzügyi terv viszonylatában lényegesen befolyásolták volna.
- 5) A 2012. évi pénzügyi terv befektetési teljesítését akadályozó tényező nem volt.
A Pénztár gazdálkodását rendkívüli körülmények nem befolyásolták.
Függő, a beszámolóban nem szereplő kötelezettsége, illetve származékos ügyletből eredő kötelezettsége a Pénztárnak nincsen.
- 6) A befektetési szabályok érvényesülésére, a befektetések összetételének változására rendkívüli események nem gyakoroltak hatást.
- 7) A céltartalékok képzése a pénzügyi tervben meghatározottak alapján történt. A céltartalékok között 134.376 E Ft értékben történt átcsoportosítás a likviditási tartalékból a működési tartalékba a tartalék tőkére.
- 8) A fedezeti és likviditási céltartalékok tagdíjból történő képzése a pénzügyi tervvel összhangban – jelentős eltérés nélkül – alakult. A tartalékok megoszlása a jogszabályi előírásoknak megfelel.
A fedezeti céltartalékot érintő rendkívüli tartalékátcsoportosítás nem történt.
A működési tevékenység alakulásában rendkívüli tényező nem volt.
- 9) A Pénztár működéséhez szükséges költségek fedezetét a tagoktól illetve a munkáltatóktól befolyt tagdíjak (53,95%), valamint a működési célra juttatott támogatások (1,07%) illetve egyéb bevételek (44,98%) képezték. Az anyagjellegű ráfordítások jelentik a működési ráfordítások lényegi részét.

IV. 2012 évi gazdálkodás

Taglétszám

A Pénztár létszámának alakulását a számszaki rész tartalmazza.

2012. december 31-én 112 fő olyan tag van, akik az önkéntes és a magánnyugdíjpénztárnak is tagjai.

Munkáltatói és egyéni kötelezettségvállalások

Tárgyévben a munkáltatói és egyéni – pénzügyileg fordulónapig nem rendezett – tagdíj kötelezettségvállalások összesen 262.080 E Ft-tal növekedtek, 6.343.153 E Ft-ra. Ezen belül az egyéni tagdíj kötelezettségvállalások 973.232 E Ft-tal növekedtek, 6.006.760 E Ft-ra, a munkáltatói kötelezettségvállalások 713.447 E Ft-tal csökkentek 333.760 E Ft-ra, valamint az adományokkal kapcsolatos kötelezettségvállalások 2.295 E Ft-tal 2.633 E Ft-ra növekedtek. A növekedés megfelel az éves szinten tapasztalt tagdíjnövekedésnek.

A munkáltatói kötelezettségvállalások jellemzően a bevallást követő egy-két hónapon belül pénzügyileg teljesülnek.

Szolgáltatások igénybevétele

Szolgáltatás pénzügyi teljesítése 2012. évben 5.868 pénztártag esetében történt meg, míg az előző évben 7.947 tag esetében. A 10 éves várakozási időt elérők esetében 5.764 fő ki is lépett a pénztárból. Az ilyen jogcímen kifizetett tagok létszáma majdnem eléri a klasszikus szolgáltatást igénybe vevők létszámát. Folyamatban lévő járadékszolgáltatás 14 fő esetében van.

A nyugdíjszolgáltatási kötelezettségek fedezete teljes mértékben biztosított. A klasszikus szolgáltatási kifizetés tárgyévi összege 6.843.685 E Ft (előző évben 8.154.630 E Ft). Előző évhez viszonyítva a klasszikus szolgáltatást igénybevevők kifizetése csökkent. A szolgáltatás kifizetés magas összege továbbra is magyarázható a 10 éves várakozási idejüket elérték számával valamint a kedvezőtlen piaci környezettel, a nyugdíjszektort érintő kedvezőtlen hírekkel és jogszabályi környezettel. Szolgáltatási fő típusonkénti megoszlás 2012.évben: 29.799 E Ft járadékszolgáltatásra (előző évben 34.990 E Ft) és 6.820.359 E Ft öregségi egyösszegű nyugdíjszolgáltatásra (előző évben 7.697.218 E Ft) és 75.769 E Ft rokkant egyösszegű (előző évben 340.180 E Ft) kifizetésre került sor. Az előző időszakhoz viszonyítva mindez összességében csökkenést jelent a szolgáltatási kifizetésekben.

A szolgáltatás típusonkénti létszám adatokat a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

A várakozási idő figyelembevételével szolgáltatási kifizetésre jogosultak

A várakozási idő figyelembevételével szolgáltatási kifizetésre jogosultak vagy egy éven belül jogosulttá váló tagok köre 2012. december 31-ig 111.578 fő, amely tagsági kör egyéni számláinak tárgyévi egyenlege 83 Mrd Ft.

Azonosítatlan (függő) befizetések

Az azonosítatlan (függő) befizetések nyitó, záró értékeit, tárgyévi növekedéseit és csökkenéseit a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Azonosítatlan (függő) befizetések állományának bemutatása

Az azonosítatlan (függő) befizetések állományát 30 napos időtartományonkénti megbontásban a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Azonosítatlan (függő) befizetések azonosítása utáni, egyéni számlán jóváírt vagy visszautalt összegei

Az azonosítatlan (függő) befizetések azonosítása utáni, egyéni számlán jóváírt vagy visszautalt összegeit a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Azonosítatlan (függő) befizetések záró állományából a negyedéven túli összegek

Az azonosítatlan (függő) befizetések záró állományából a negyedéven túli azonosítatlan összegek részletezését a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Függő kötelezettségek

A Pénztárnak egyéb függő, jövőbeni (biztos) kötelezettsége nincs.

Az elért eredmények, a működést jellemző mutatók elemzése

Az Önkéntes pénztári ágazat 2012.évi működési tevékenységének eredménye -187.389 E Ft. A kialakult eredmény a korábbi évhez képest javulást mutat, azaz ez az érték 109.821 E Ft veszteség csökkenést jelent az előző évhez képest.

Az eredményt alakító jelentősebb tényezők 2012.évben, a tagdíjbevételek 55 E Ft növekedése, az egyéb bevételek 6.172 E Ft csökkenése a működési célra kapott rendszeres támogatások és eseti adományok 1.425 E Ft növekedése a működéssel kapcsolatos ráfordítások 113.088 E Ft csökkenése és a befektetési tevékenység eredményének 1.425 E Ft növekedése jelentette.

A működéssel kapcsolatos ráfordítások csökkenésében közrejátszó jelentősebb tételek egyrészt az adminisztrációs és nyilvántartási feladatokkal kapcsolatos díj 26.977 E Ft csökkenése és a szaktanácsadás díjának 36.259 E Ft-os csökkenése, mely utóbbinak az oka, hogy a második negyedévtől a Pénztár átszervezte az önkéntes nyugdíjpénztári értékesítési rendszerét és ennek keretében a tagszervezői csatornák jelentős része költséghatékonyság miatt átkerült a Pénztárszolgáltató Zrt-hez.

A tagdíjbevételek tartalékok közötti felosztása 2011. évhez képest nem változott. A sávhatárokat és az egyes sávokhoz tartozó % értékeket 2012. évre az alábbi táblázat mutatja. A sávhatárokat a Pénztár úgy alakította ki, hogy azok biztosítsák a hosszú távú működés feltételeit.

A tagdíjából a fedezeti, a működési és a likviditási tartalékra jutó rész aránya (%) 2012. évre vonatkozóan			
	Fedezeti	Működési	Likviditási
	100		0
évi 0- 10.000 Ft-ig	90	10	0
évi 10.001 - 120.000 Ft-ig	94	6	0
évi 120.001 - 500.000 Ft-ig	98	2	0
évi 500.001 Ft felett	99	1	0

A munkáltatói kötelezettségvállalás jellemzően a bér adott %-a, amelyet növel az előző évhez képest magasabb bérszínvonal.

Gazdálkodást közvetlenül jellemző mutatók

1.	A) tartalékok tárgyévi tagdíjbevétele	előző év	tárgyév	INDEX
	B) tartalékok tárgyévi összes bevétele			
A)	8 299 182	22,08%	19,69%	89,18%
B)	42 153 958			

A tagdíjbevétel aránya 19,69%. A tartalékok bevételeinek kisebb részét a tagok és munkáltatók rendszeres befizetései alkotják.

2012.évben az összes bevétel 19,69%-át teszik ki a tagdíjbevételek, mely 10,82%-os csökkenést jelent az előző évi 22,08%-os arányszámhoz képest. A tagdíjbevételek csökkenésében szerepet játszik a taglétszám csökkenése mellett, hogy az adózási szabályok kedvezőtlen változása miatt megnövekedett az önkéntes pénztári munkáltatói hozzájárulás után fizetendő adóteher, ami megmutatkozott a munkáltatói tagdíj-hozzájárulások csökkenésében, amit nem tudott ellensúlyozni a továbbra is fennmaradó 20%-os adó visszatérítés rendszere sem az egyéni számlára teljesített egyéni befizetések és más egyéb jövedelemnek minősülő jóváírások után.

2.	tartalékok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei	előző év	tárgyév	INDEX
	tartalékok tárgyévi összes bevétele			
A)	27 623 984	63,49%	65,53%	103,21%
B)	42 153 958			

A befolyt tagdíjak, eseti és rendszeres adományok befektetéséből és egyéb kamatokból származó bevételek az összes bevételnek a 65,53 %-át teszik ki az előző évi 63,49%-kal szemben. Ez a mutató 3,21%-os növekedést mutat az előző évhez képest. A mérsékelt növekedés oka, hogy 2012.évben is kisebb mértékű növekedést mutattak a pénz-, és tőkepiacok indexei, ami megmutatkozott a befektetési eredmények növekedésében.

3.	tartalékok egyéb bevételei	előző év	tárgyév	INDEX
	tartalékok tárgyévi összes bevétele			
A)	6 230 792	14,43%	14,78%	102,43%
B)	42 153 958			

Az egyéb bevételek alkotják a tárgyévi összes bevétel 14,78%-át. A mutató 2,43%-os növekedést mutat az előző évi 14,43%-os arányszámhoz képest. Az egyéb bevételek közé tartoznak többek között a szolgáltatások költségtérítéséből származó bevételek, az egyéb tagi kifizetések költségtérítéséből származó bevételek, valamint az egyéb működési tevékenység bevételei.

4.	igénybe vett szolgáltatások kiadásai	előző év	tárgyév	INDEX
	működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások			
A)	567 097	52,64%	53,64%	101,91%
B)	1 057 205			

Az igénybe vett szolgáltatások kiadásai alkotják a tárgyévi költségek 53,64%-át. Ezek a költségek tartalmazzák a szolgáltatóknak fizetett díjat is.

A mutató mérsékelt 1,91 %-os növekedést mutat az előző évi 52,64%-os arányszámhoz képest.

Éves átlagos taglétszám

A Pénztár éves átlagos taglétszáma 192.594 fő. A mutató változása -7.204 fő. A taglétszám csökkenésben a legjelentősebb tényező a szolgáltatásban részesült tagok száma.

Taglétszám életkor szerinti megoszlása

A tagdíjfizetők életkor szerinti megoszlását a számszaki rész tartalmazza.

Egy főre jutó nyugdíjszolgáltatás átlagos éves értéke szolgáltatás típusonként

Rokkant egyösszegű nyugdíjszolgáltatás	616 E Ft/fő	(előző időszak 528 E Ft/fő)
Öregségi egyösszegű nyugdíjszolgáltatás	1.189 E Ft/fő	(előző időszak 1.057 E Ft/fő)
Járadékos nyugdíjszolgáltatás	426 E Ft/fő	(előző időszak 238 E Ft/fő)

Az átlagos érték változását a szolgáltatásban részesülők életkor szerinti megoszlásának és egyéni számlájuk értéke előző évi szolgáltatott tagokhoz képest eltérő értéke okozta.

Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke

Az egy főre jutó havi átlagos befizetés 3.591 Ft, az előző évi 3.550 Ft-tal szemben. A mutató értéke 1,15 %-kal növekedett az előző évhez képest.

Szolgáltatási szerződések

A Pénztár és az AEGON Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt által kötött szerződés meghatározza belső gazdálkodását.

A Pénztár működéséhez szükséges tárgyi feltételeket az AEGON Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt biztosítja, melynek következtében a Pénztár immateriális javakkal, tárgyi eszközökkel nem rendelkezik, így ezekkel kapcsolatban költsége nem merül fel.

Vezető tisztségviselők

Az igazgató tanács és az ellenőrző bizottság tagjainak tevékenységükért az üzleti év után nem került járandóság kifizetésre.

A pénztár ügyvezetőjének tevékenységéért az üzleti évben elszámolt járandóság összege 13.890 E Ft.

Alkalmazottak

Az alkalmazottak száma az előző évi 31 főről 35 főre emelkedett, ez a teljes pénztári alkalmazottak száma. A személyi jellegű ráfordítások 28.639 E Ft-ról 96.812 E Ft-ra nőtt ebből az alkalmazottak bérköltése a tavalyi 21.707 E Ft-ról 71.108 E Ft-ra emelkedett. A személyi jellegű ráfordítások növekedése elsődlegesen a pénztári alkalmazottak létszámának növekedése miatt következett be.

A befektetések főbb adatainak földrajzi és devizanemenkénti megoszlása

A befektetések főbb adatainak földrajzi és devizanemenkénti megoszlásának bemutatását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Az üzleti év mérleg fordulónapjáig és a mérlegkészítés időszakában lezárt határidős és opciós ügyletek eredményre és cash-flow-ra gyakorolt hatása

Az üzleti év mérleg fordulónapjáig és a mérlegkészítés időszakában lezárt határidős és opciós ügyletek eredményre és cash-flow-ra gyakorolt hatásának bemutatását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Az üzleti év mérleg fordulónapjáig és a mérlegkészítés időszakában le nem zárt határidős és opciós ügyletek eredményre és cash-flow-ra gyakorolt hatása

Az üzleti év mérleg fordulónapjáig és a mérlegkészítés időszakában le nem zárt határidős és opciós ügyletek eredményre és cash-flow-ra gyakorolt hatásának bemutatását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Kölcsönpapírügyletnél a kapott óvadék értékpapír fajtánként, működési, fedezeti és likviditási célú megbontása

Kölcsönadott értékpapírügyletnél a kapott óvadék értékpapír fajtánként, működési, fedezeti és likviditási célú megbontásának bemutatását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Kockázati tőkealap-jegyek üzleti év végén meglévő állományának könyv szerinti és piaci értéke

Kockázati tőkealap-jegyek üzleti év végén meglévő állományának könyv szerinti és piaci értékének bemutatását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Választható Portfóliók üzleti év végi állományának könyvszerinti és piaci értéke a Rendelet 11.sz. melléklet szerint

Választható Portfóliók üzleti év végi állományának könyvszerinti és piaci értéke a Rendelet 11.sz. melléklet szerinti bemutatását a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

Fedezeti és biztonsági tartalékok alakulása a közép- és hosszú távú pénzügyi terv tükrében

A fedezeti tartalék pénzügyi tervhez viszonyított alakulását az alábbi táblázat tartalmazza:

Fedezeti tartalék 2012.év	Tény	Terv	Tény/Terv
Nyitó	98.013.424	99.637.249	98,37%
Bevétel	48.406.428	18.418.896	262,81%
Kiadás	36.046.534	10.766.745	334,80%
Záró	110.373.318	107.289.400	102,87%

A fedezeti tartalék a tervhez képest mérsékelt 2,87 %-os növekedést mutat 2012. évben, melynek oka egyrészt, hogy ugyan a kiadások, azon belül a szolgáltatási kiadások meghaladták a tervezett mértéket, bevételi oldalon pedig a más pénztárból áthozott fedezet jóval a tervezett érték alatt maradt, viszont a hozambevételek és a tárgyévben az egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek jelentősen meghaladták a tervezett mértéket, ami összességében mérsékelte a pénzügyi tervhez képest a kedvezőtlen eltérések hatásait.

A likviditási és kockázati tartalék pénzügyi tervhez viszonyított alakulását az alábbi táblázat tartalmazza:

Likviditási tartalék 2012.v	Tény	Terv	Tény/Terv
Nyitó	291.896	296.951	98,30%
Bevétel	43.387	41.991	103,32%
Kiadás	164.058	22.151	740,63%
Záró	171.225	316.791	54,05%

A likviditási és kockázati tartalék a tervhez képest 45,95%-kal csökkent melynek oka, hogy a kiadások, azon belül az egyéb likviditási célokra képzett tartalék kiadása jelentős mértékben meghaladta a tervezett értéket miután átcsoportosításra került a likviditási tartalékból működési célra azon belül a tartalék tőkére 134.376 E Ft.

Mérlegfordulónap utáni gazdasági események

A 2012. évi beszámoló fordulónapja után lényeges, az éves beszámolót befolyásoló esemény nem történt.

2012. évben is az önkéntes ágazat tagdíjbevételei és tartalékok közötti besorolása oly módon lett meghatározva, hogy továbbra is enyhén növekedjen a tagdíjbevétel. Ennek megfelelően a Pénztár megteremtette a működéshez szükséges megfelelő fedezetét.

Könyvvizsgáló társaság, könyvvizsgáló személye, könyvvizsgálói díj

Az önkéntes ágazat 2012. évi könyvvizsgálói díja 11.826 E Ft, emellett az előző évek könyvvizsgálói díjának passzív időbeli elhatárolás rendezése -2.501 E Ft értékben történt meg első félévben, ezért a 2012. évi beszámolóban 9.325 E Ft könyvvizsgálói díjat mutatunk ki.

Az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár könyvvizsgáló társasága az Ernst & Young Kft (1132 Budapest, Váci út 20.), könyvvizsgálója Bertalan Zsuzsanna (kamarai nyilvántartási száma: 005611).

Közzététellel kapcsolatos információk

A Pénztár eleget téve a jogszabályi kötelezettségének éves pénztári beszámolóját, a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt az internetes honlapján is közzéteszi, melynek elérhetősége www.aegonnyugdij.hu.

Az AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár székhelye 1091 Budapest, Üllői út 1.

Az éves beszámoló, illetve évközi beszámoló elkészítésével megbízott, felelős személy Varga Csaba számviteli rendért felelős vezető (cím: 1028 Budapest, Vadetető u. 15/A), mérlegképes könyvelői NGM regisztrációs száma: 151681.

Kiegészítő melléklet számszaki része
a 2012.12.31-i fordulónapi pénztári beszámolóhoz

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes ágazat

Adószám: 18076334-1-43

Cím: 1091 Budapest, Üllői út 1.

Budapest, 2013. május 27.

Cégszerű aláírás:

Bánfalvi István
IT elnök



Fedezeti céltartalék 2012.12.31.

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év		Tárgyév	
			1	2	2	2
			c	d	c	d
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon				
002	73OEA101	Nyitó állomány	102 334 646	97 922 855		
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	13 206 868	13 669 185		
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	658 360	565 008		
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	29 507 233	16 350 526		
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-5 079 856	11 218 852		
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0		
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	-227 017		
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	8 146 619	6 829 799		
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	7 104 404	5 581 909		
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	589 076	797 733		
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	4 113 837	4 927 712		
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	23 391 482	11 095 913		
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	641 022	30 808		
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	97 922 855	110 297 151		
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon				
017	73OEA201	Nyitó állomány	98 962	90 569		
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	8 146 619	6 829 799		
019	73OEA203	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés (+)	0	0		
020	73OEA204	Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0		
021	73OEA205	Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	0		
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	275	75		
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0		
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0		
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	8 154 630	6 843 685		
026	73OEA210	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0		
027	73OEA211	Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0		
028	73OEA212	Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	0		
029	73OEA213	Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0		
030	73OEA214	Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	657	591		
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0		
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	90 569	76 167		

Likviditási tartalékok 2012.12.31.

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év		Tárgyév
			1	2	
			c	d	
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére			
002	73OEB101	Nyitó állomány	7 255	4 260	
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-2 993	11 427	
004	73OEB103	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
005	73OEB104	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
006	73OEB105	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
007	73OEB106	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0	
008	73OEB107	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
009	73OEB108	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
010	73OEB109	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0	
011	73OEB110	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	2	0	
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	4 260	15 687	
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára			
014	73OEB201	Nyitó állomány	53 537	-1 763	
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	24 456	31 845	
016	73OEB203	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0	
017	73OEB204	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0	
018	73OEB205	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0	
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	-1	0	
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0	
021	73OEB208	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
022	73OEB209	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0	
023	73OEB210	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	79 755	29 682	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	-1 763	400	
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra			

Likviditási tartalékok 2012.12.31.

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
026	73OEB301	Nyitó állomány	276 791	289 399
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	12 552	105
028	73OEB303	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
029	73OEB304	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
030	73OEB305	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	11 163	10
032	73OEB307	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
033	73OEB308	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
034	73OEB309	Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	134 376
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	11 107	0
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	289 399	155 138

Céltartalékok állománya összesen 2012.12.31.

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73OEC01	Működési céltartalék	483	-288	195
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	483	-288	195
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	98 013 424	12 359 894	110 373 318
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	97 922 855	12 374 296	110 297 151
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	90 569	-14 402	76 167
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	291 896	-120 671	171 225
008	73OEC031	értékelési különbözetre	4 260	11 427	15 687
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	289 399	-134 261	155 138
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	-1 763	2 163	400
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	5 287 453	420 821	5 708 274
012	73OEC041	működési célú	325 427	42 575	368 002
013	73OEC042	fedezeti célú	4 961 968	378 246	5 340 214
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	58	0	58
015	73OEC05	Összesen:	103 593 256	12 659 756	116 253 012

Azonosítatlan függő befizetések alakulása 2012. év

Függő tételek korosítása

Sávok (nap)	Osszeg (Ft)
0-30	438 544 173
31-60	24 175 649
61-90	4 150 610
91-120	2 283 466
121-150	1 740 360
151-180	2 044 968
181 felett	28 766 431
Total	501 705 657

negyedéven belüli függő	466 870 432
negyedéven túli függő	34 835 225
Total	501 705 657

Függő mozgás negyedéves bontásban 2012. év

	2012q1	2012q2	2012q3	2012q4
NYITÓ ALLOMÁNY	587 485 223	244 885 688	187 625 718	188 229 108
BEJÖVŐ PÉNZ	2 185 438 692	2 537 743 675	2 278 483 239	2 960 856 371
BEAZONOSÍTÁS				
0-30	-1 707 682 983 Ft	-2 062 516 891 Ft	-1 931 378 162 Ft	-2 329 958 282 Ft
31-60	-702 065 301 Ft	-465 725 292 Ft	-298 071 522 Ft	-259 335 132 Ft
61-90	-23 604 612 Ft	-54 370 063 Ft	-30 232 105 Ft	-25 851 308 Ft
91-120	-3 416 474 Ft	-8 496 836 Ft	-1 339 459 Ft	-7 736 778 Ft
121-150	-665 066 Ft	-855 384 Ft	-3 382 876 Ft	-2 446 537 Ft
151-180	-400 865 Ft	-583 703 Ft	-5 495 762 Ft	-3 535 301 Ft
180 felett	-90 202 926 Ft	-2 455 476 Ft	-7 979 963 Ft	-18 516 484 Ft
BEAZONOSÍTÁS ÖSSZESEN	-2 528 038 227	-2 595 003 645	-2 277 879 849	-2 647 379 822
ZÁRÓ ALLOMÁNY	244 885 688	187 625 718	188 229 108	501 705 657

Függő mozgás havi bontásban 2012. év

	2012. január	2012. február	2012. március	2012. április	2012. május	2012. június	2012. július	2012. augusztus	2012. szeptember	2012. október	2012. november	2012. december
Nyitó	587 485 223	125 972 901 Ft	232 741 002 Ft	244 885 688 Ft	267 372 174 Ft	246 426 581 Ft	187 625 718 Ft	157 303 425 Ft	237 227 241 Ft	188 229 108 Ft	154 734 205 Ft	129 708 450 Ft
Bejövő pénz	518 047 650 Ft	720 303 642 Ft	947 087 400 Ft	765 428 899 Ft	820 394 108 Ft	951 920 668 Ft	788 102 735 Ft	784 718 380 Ft	705 662 124 Ft	774 587 873 Ft	765 966 906 Ft	1 420 301 592 Ft
0-30	-458 665 907 Ft	-552 684 669 Ft	-696 332 407 Ft	-563 954 264 Ft	-661 563 208 Ft	-836 999 419 Ft	-707 232 662 Ft	-624 195 084 Ft	-599 950 416 Ft	-667 464 486 Ft	-680 739 877 Ft	-981 753 919 Ft
31-60	-502 720 893 Ft	-54 171 028 Ft	-145 173 380 Ft	-157 760 017 Ft	-168 264 479 Ft	-139 700 796 Ft	-96 248 691 Ft	-62 961 169 Ft	-138 861 662 Ft	-98 319 653 Ft	-99 901 468 Ft	-61 114 011 Ft
61-90	-15 579 184 Ft	-5 025 383 Ft	-3 000 045 Ft	-16 323 728 Ft	-8 283 990 Ft	-29 762 345 Ft	-10 924 973 Ft	-10 378 593 Ft	-8 928 539 Ft	-18 292 156 Ft	-4 477 432 Ft	-3 081 720 Ft
91-120	-670 375 Ft	-700 169 Ft	-2 045 930 Ft	-3 231 478 Ft	-1 957 548 Ft	-3 307 810 Ft	-353 960 Ft	-373 634 Ft	-611 865 Ft	-6 300 803 Ft	-962 720 Ft	-473 255 Ft
121-150	-363 805 Ft	-144 576 Ft	-156 685 Ft	-79 263 Ft	-131 725 Ft	-644 396 Ft	-695 725 Ft	-902 132 Ft	-1 785 019 Ft	-1 175 300 Ft	-604 839 Ft	-666 398 Ft
151-180	-241 261 Ft	-87 604 Ft	-72 000 Ft	-258 614 Ft	-68 068 Ft	-257 021 Ft	-798 066 Ft	-2 672 029 Ft	-2 025 667 Ft	-1 200 535 Ft	-2 310 111 Ft	-24 655 Ft
180 felett	-1 318 547 Ft	-722 112 Ft	-88 162 267 Ft	-1 335 049 Ft	-1 070 683 Ft	-49 744 Ft	-2 170 951 Ft	-3 311 923 Ft	-2 497 089 Ft	-15 329 843 Ft	-1 996 214 Ft	-1 190 427 Ft
Összesen beazonosodás	-979 559 972 Ft	-613 535 541 Ft	-934 942 714 Ft	-742 942 413 Ft	-841 339 701 Ft	-1 010 721 531 Ft	-818 425 028 Ft	-704 794 564 Ft	-754 680 257 Ft	-808 082 776 Ft	-790 992 661 Ft	-1 048 304 385 Ft
Egyenleg	-461 512 322 Ft	106 768 101 Ft	12 144 686 Ft	22 486 486 Ft	-20 945 593 Ft	-58 800 863 Ft	-30 322 293 Ft	79 923 816 Ft	-48 998 133 Ft	-33 494 903 Ft	-25 025 755 Ft	371 997 207 Ft
Záró	125 972 901 Ft	232 741 002 Ft	244 885 688 Ft	267 372 174 Ft	246 426 581 Ft	187 625 718 Ft	157 303 425 Ft	237 227 241 Ft	188 229 108 Ft	154 734 205 Ft	129 708 450 Ft	501 705 657 Ft

Cash-Flow kimutatás 2012.12.31.

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-297 210	-187 389
002	73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
003	73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
004	73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
005	73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
006	73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	6 329 364	-3 375 644
007	73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
008	73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
009	73OD09	Tartaléktőke állomány változása (+/-)	239 502	361 394
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	2 821 602	-1 844
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-6 862 197	-9 156 314
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	451	-288
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	823 437	420 821
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-26 551	-180 920
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	2 247 781	-1 817 634
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	46 204	-85 780
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	15 066	71 926
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	134 376	633
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-60 600	-2 252
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	10 128 544	25 214 421
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	0
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	-227 017
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	658 360	565 008
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	589 076	797 733
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	7 104 404	5 581 909
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	8 154 630	6 843 685
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	641 022	30 808
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	34 015	43 377
035	73OD35	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	0
036	73OD36	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
037	73OD37	Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	0
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	134 376
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	-79 702	-29 671
040	73OD40	Pénzeszköz változás	945 354	-1 714 068
041	73OD401	Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	0
042	73OD402	Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	945 354	-1 714 068

Pénztári alkalmazottak állományának alakulása 2012.12.31.

Nyitó létszám	Záró létszám
31	35

Pénztári alkalmazottak bérköltségének alakulása

Megnevezés	Nyitó érték	I.n.év	II.n.év	III.n.év	IV.n.év	Osszesen
Bérköltség	0	8 076 029	14 271 320	26 866 632	21 894 059	71 108 040
Személyi jellegű kifizetések	0	377 796	1 464 586	7 249 325	5 938 513	15 030 220
Ny.bizt.járulék (munk.)	0	2 166 597	3 839 446	2 170 897	2 203 019	10 379 959
EHO	0	32 645	64 049	95 806	101 288	293 788
Munkaadói járulék	0	0	0	0	0	0
Összesen	0	10 653 066	19 639 401	36 382 660	30 136 879	96 812 007

Ügyvezető igazgató 2012.évi munkabére (járulékokkal együtt)

13 889 736

**A nyugdíjszolgáltatás folyósításával kapcsolatban felmerült dologi kiadások költségnemenkénti bontásban
2012.12.31**

Költségkategória	Önkéntes
Pénztári MIS táblából bérköltség szolgáltatási tevékenységre eső része	74 517 139 Ft
Pénztárszolgáltató MIS táblából admin költség szolgáltatásra eső része	29 384 959 Ft
Szolgáltatások száma 2012-ben (fő)	13 546
Adminisztrációs költség egy szolgáltatásra vetítve (Ft)	2 169 Ft

Értékpapír állomány 2012.12.31.

Ezer Forintban

Értékpapírok	Nyitó			Változás			Záró		
	Beszerzési érték	Értékelési különbözet	Piaci érték	Beszerzési érték	Értékelési különbözet	Piaci érték	Beszerzési érték	Értékelési különbözet	Piaci érték
Befektetési célú Magyar államkötvények	58 782 679	-1 464 132	57 318 547	-4 063 478	7 964 429	3 900 951	54 719 201	6 500 297	61 219 498
Forgatási célú Magyar államkötvények	929 295	29 172	958 467	-929 295	-29 172	-958 467	0	0	0
Diszkont kincstárjegyek	4 776 676	37 741	4 814 417	21 067	55 944	77 011	4 797 743	93 685	4 891 428
Jelzáloglevelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek	26 129 339	-15 997	26 113 342	5 695 093	3 081 530	8 776 623	31 824 432	3 065 533	34 889 965
Magyar részvények	2 775 906	-358 003	2 417 902	450 968	-9 514	441 455	3 226 874	-367 517	2 859 357
Nemzetközi részvények	1 736 628	55 681	1 792 309	-758 049	-76 842	-834 891	978 579	-21 161	957 418
Kötvények	3 856 660	22 816	3 879 476	859 427	339 939	1 199 366	4 716 087	362 755	5 078 842
Összesen	98 987 183	-1 692 722	97 294 460	1 275 733	11 326 314	12 602 048	100 262 916	9 633 592	109 896 508

Értékelési különbözet mozgása 2012.12.31.

Ezer Forintban

Értékelési különbözet	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró
Befektetési célú magyar államkötvények	-1 464 132	10 644 931	-2 680 502	6 500 297
Forgatási célú magyar államkötvények	29 173	7 926	-37 099	0
Diszkont kincstárjegyek	37 740	178 533	-122 588	93 685
Jelzáloglevelek	0	0	0	0
Befektetési jegyek	-15 997	4 276 319	-1 194 790	3 065 532
Magyar részvények	-358 003	615 684	-625 198	-367 517
Nemzetközi részvények	55 680	229 217	-306 058	-21 161
Kötvények	22 816	579 112	-239 173	362 755
Összesen	-1 692 722	16 531 722	-5 205 408	9 633 592

Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása 2012.12.31.

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
			1	2	3
			a	b	c
001	71OJ1	Összesen (2+34)	101 191 940	110 714 627	22 223 234
002	71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	95 131 907	104 212 456	15 999 377
003	71OJ1101	Izland	0	0	0
004	71OJ1102	Liechtenstein	0	0	0
005	71OJ1103	Norvégia	0	0	0
006	71OJ12	EU tagországok összesen (7+...+33)	95 131 907	104 212 456	15 999 377
007	71OJ1201	Ausztria	19 339	22 951	22 951
008	71OJ1202	Belgium	0	0	0
009	71OJ1203	Bulgária	0	0	0
010	71OJ1204	Ciprus	0	0	0
011	71OJ1205	Cseh Köztársaság	0	0	0
012	71OJ1206	Dánia	10 566	12 068	12 068
013	71OJ1207	Egyesült Királyság	1 079 876	1 044 796	1 043 663
014	71OJ1208	Észtország	0	0	0
015	71OJ1209	Finnország	0	0	0
016	71OJ1210	Franciaország	553 693	630 415	630 415
017	71OJ1211	Görögország	0	0	0
018	71OJ1212	Hollandia	0	0	0
019	71OJ1213	Írország	106 060	121 307	121 307
020	71OJ1214	Lengyelország	0	0	0
021	71OJ1215	Lettország	0	0	0
022	71OJ1216	Litvánia	0	0	0
023	71OJ1217	Luxemburg	2 421 314	2 433 750	2 295 716
024	71OJ1218	Magyarország	86 046 356	94 576 288	7 888 452
025	71OJ1219	Málta	0	0	0
026	71OJ1220	Németország	3 403 946	3 751 694	3 751 694
027	71OJ1221	Olaszország	398 694	436 874	188 274
028	71OJ1222	Portugália	0	0	0
029	71OJ1223	Románia	27 645	33 232	33 232
030	71OJ1224	Spanyolország	11 206	11 605	11 605
031	71OJ1225	Svédország	0	0	0
032	71OJ1226	Szlovákia	0	0	0
033	71OJ1227	Szlovénia	1 053 212	1 137 476	0
034	71OJ13	Egyéb ország (35+...+39)	6 060 033	6 502 171	6 223 857
035	71OJ1301	Amerikai Egyesült Államok	5 214 054	5 589 049	5 564 920
036	71OJ1302	Kanada	39 371	38 655	38 655
037	71OJ1303	Japán	0	0	0
038	71OJ1304	Svájc	42 495	46 838	46 838
039	71OJ1305	Egyéb más országok	764 113	827 629	573 444

Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása 2012.12.31.

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
			1	2
			a	b
001	71OK1	HUF	82 996 168	91 131 975
002	71OK2	EUR	10 506 426	11 299 365
003	71OK3	GBP	112 089	101 926
004	71OK4	USD	6 939 142	7 432 627
005	71OK5	CHF	43 100	47 418
006	71OK6	JPY	0	0
007	71OK7	Egyéb	595 015	701 316
008	71OK8	Összesen	101 191 940	110 714 627

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes Ágazat

Határidős ügyletek 2012.12.31.

Portfólió	Pénznem	Üzletkötés napja	Lejárat napja	Sorszám	Tr. Iránya	Eladott/vett Deviza	Árfolyam	Vett/eladott Deviza Huf
B	EUR	2012.11.22	2013.01.23	17028	Eladás Pozíció Nyitás	1 838 000	280,9	516 294 200
B	USD	2012.11.22	2013.01.23	17029	Eladás Pozíció Nyitás	3 189 000	217,83	694 659 870
B	EUR	2012.12.05	2013.02.07	17054	Eladás Pozíció Nyitás	3 450 000	284,79	982 525 500
B	USD	2012.12.18	2013.01.11	17072	Eladás Pozíció Nyitás	1 512 000	219,7	332 186 400
D	EUR	2012.11.22	2013.01.23	11381	Eladás Pozíció Nyitás	176 000	280,9	49 438 400
D	USD	2012.11.22	2013.01.23	11382	Eladás Pozíció Nyitás	400 000	217,83	87 132 000
E	EUR	2012.07.11	2013.01.11	3756	Eladás Pozíció Nyitás	581 000	294,98	171 383 380
E	USD	2012.11.22	2013.01.23	4040	Eladás Pozíció Nyitás	1 050 000	217,83	228 721 500
E	USD	2012.11.23	2013.01.23	4034	Eladás Pozíció Nyitás	330 000	218,68	72 164 400
E	USD	2012.12.05	2013.02.07	4058	Eladás Pozíció Nyitás	160 000	217,62	34 819 200
E	EUR	2012.12.10	2013.02.07	4070	Eladás Pozíció Nyitás	3 333 000	285,6	951 904 800
E	USD	2012.12.10	2013.02.07	4072	Eladás Pozíció Nyitás	606 600	221,17	134 161 722
E	EUR	2012.12.10	2013.02.07	4074	Eladás Pozíció Nyitás	2 650 000	285,02	755 303 000
E	USD	2012.12.18	2013.01.11	4088	Eladás Pozíció Nyitás	1 377 000	219,7	302 526 900
E	EUR	2012.12.27	2013.03.04	4098	Eladás Pozíció Nyitás	7 823 000	294,16	2 301 213 680

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes Ágazat

Repo ügyletek 2012.12.31.

Porfoliókód	Tranzakcióértékesítő ID	ISIN kód	Instrumentum megnevezése	Kötésnap	Pü-i telj. dátuma	Névérték	Bruttó kötésár	Bruttó kötésár (HUF)	Eredmény
OFEDA	8955	HU0000519111	D130918	2012.12.28.	2013.01.02.	1 810 000	1 739 826	1 740 913	-1 087
OFEDB	17083	HU0000519111	D130918	2012.12.28.	2013.01.02.	55 670 000	53 511 674	53 545 119	-33 445
OFEDD	11432	HU0000519111	D130918	2012.12.28.	2013.01.02.	64 240 000	61 749 415	61 788 008	-38 593
OFEDF	2799	HU0000519111	D130918	2012.12.28.	2013.01.02.	81 340 000	78 186 448	78 235 315	-48 867
OFUGGO	2325	HU0000519111	D130918	2012.12.28.	2013.01.02.	34 860 000	33 508 478	33 529 421	-20 943

Kölcsonpapírok állománya 2012.12.31.

ISIN kód	Értékpapír megnevezése	Sorszám	Portfólió	Üzletkötés napja	Lejárat napja	Névérték	Deviza nem	Fedezet mértéke	Fedezet instrumentuma	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Elhatárolt kölcsönzési díj
HU0000061726	OTP Bank	17067	OFEDB	2012.12.19.	2013.01.02.	4 000 000	HUF	175 400 000	A150212A04	162 800 000	166 000 000	3 200 000	214 093
HU0000061726	OTP Bank	17080	OFEDB	2012.12.21.	2013.01.18.	2 000 000	HUF	91 500 000	A170224B06	82 260 000	83 000 000	740 000	101 416
HU0000061726	OTP Bank	11428	OFEDD	2012.12.21.	2013.01.10.	540 000	HUF	24 500 000	A150212A04	22 210 200	22 410 000	199 800	50 000

Kockázati tőkealapjegyek állománya 2012.12.31.

ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Klasszikus portfolió			Kiegyensúlyozott portfolió (e Ft)			Növekedési portfolió (e Ft)			Szakértői portfolió			Klimaváltozási portfolió		
		db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték
HU0000900238	CARION CAPITAL KOCK. TŐKEALAP JEGY	0	0	0	21222	21 222	23 485	3775	3 775	4 177	0	0	0	0	0	0
HU0000900055	Centrál Fund Kockázati Tőkealap	0	0	0	423255812	423 256	419 023	76744188	76 744	75 977	0	0	0	0	0	0
LU0506822344	PRIMATUM FCP SIF-HUNGARY TURNAROUN	0	0	0	32	324 321	277 119	5	50 675	43 300	0	0	0	0	0	0
HU0000900386	PRIMUS III. KOCKÁZATI TŐKEALAP B_ÚJ	0	0	0	51200	51 200	47 104	8100	8 100	7 452	0	0	0	0	0	0

Portfóliók vagyona 2012.12.31.

Választható portfóliók vagyona (eFt)	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Klasszikus portfólió	9 375 206	10 201 844
Kiegyensúlyozott portfólió	69 958 462	77 128 936
Növekedési portfólió	10 257 498	11 142 099
Szakértői portfólió	9 081 168	9 613 155
Klímváltozási portfólió	1 545 893	1 635 095
Összesen	100 218 227	109 721 129

Portfólió állomány - választható portfóliós rendszert működtető önkéntes nyugdíjintézet 2012.12.31.

Negatívumok cíze felírni

Table with columns: Sor száma, PÉSZAF kód, Megnevezés, ISIN azonosító kód, Tétel neve, Al (eFt) felírás (1000 Ft), Portfólió azonosító kód, 1. választható portfólió (Darázsaszm, Kőnyerszerinti, Piaci érték), 2. választható portfólió (Darázsaszm, Kőnyerszerinti, Piaci érték), 3. választható portfólió (Darázsaszm, Kőnyerszerinti, Piaci érték), 4. választható portfólió (Darázsaszm, Kőnyerszerinti, Piaci érték), 5. választható portfólió (Darázsaszm, Kőnyerszerinti, Piaci érték), Szolgáltatási számlás portfólió (Darázsaszm, Kőnyerszerinti, Piaci érték), Félévesi portfólió összesen (Darázsaszm, Kőnyerszerinti, Piaci érték), Működési portfólió összesen (Darázsaszm, Kőnyerszerinti, Piaci érték), Likviditási és kockázati portfólió összesen (Darázsaszm, Kőnyerszerinti, Piaci érték), Azonosított (fíggy) befektetések (Darázsaszm, Kőnyerszerinti, Piaci érték), Portfólió összesen (Darázsaszm, Kőnyerszerinti, Piaci érték).

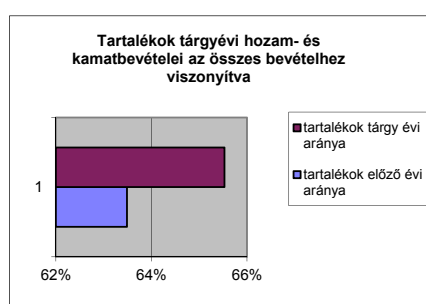
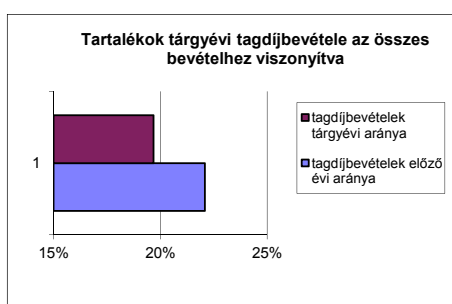
A taglétszám alakulása 2012.12.31.

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fő
			1
			c
001	73OF1	Időszak elején	195 211
002	73OF2	Időszak alatti változás	-4 521
003	73OF21	Új belépő	9 025
004	73OF22	Átlépő más pénztárból	0
005	73OF221	Ebből Önszegélyező pénztárból átlépő	0
006	73OF23	Átlépő más pénztárba	965
007	73OF24	Szolgáltatásban részesült	5 868
008	73OF25	Elhalálozott	470
009	73OF26	Kilépett	5 764
010	73OF27	Egyéb megszűnés	479
011	73OF3	Időszak végén	190 690
012	73OF31	Ebből: szüneteltető	261
013	73OF32	járadékot igénybe vevő	14
014	73OF331	73OF3 sorból: férfi	93 938
015	73OF332	nő	96 752

Gazdálkodást közvetlenül jellemző mutatók
2012.12.31

1.	A) tartalékok tárgyévi tagdíjbevétele B) tartalékok tárgyévi összes bevétele	Mutatószám		INDEX
		előző év	tárgyév	
A)	8 299 182	22,08%	19,69%	89,15%
B)	42 153 958			

2.	tartalékok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei tartalékok tárgyévi összes bevétele	Mutatószám		INDEX
		előző év	tárgyév	
A)	27 623 984	63,49%	65,53%	103,21%
B)	42 153 958			



3.	tartalékok egyéb bevételei tartalékok tárgyévi összes bevétele	Mutatószám		INDEX
		előző év	tárgyév	
A)	6 230 792	14,43%	14,78%	102,46%
B)	42 153 958			

4.	igénybe vett szolgáltatások kiadásai működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások	Mutatószám		INDEX
		előző év	tárgyév	
A)	567 097	52,64%	53,64%	101,91%
B)	1 057 205			

Egyéb mutatók

1.	éves átlagos taglétszám: a negyedéves adatok időszak eleji és végi értékeinek számtani átlagából ezen értékek számtani átlaga	Mutatószám (adatok ezer főben)		INDEX
		előző év	tárgyév	
		199,80	192,59	96,39%

2.	taglétszám életkor szerinti megoszlása Melléklet szerint
----	---

3.	egy főre jutó nyugdíjszolgáltatás átlagos értéke járadék típusonként	utalt összeg e Ft		Átlaglétszám	1 főre jutó (Ft-ban)
		előző év	tárgyév		
	Rokkant	75 769	123		616 009
	Egyösszegű	6 820 359	5 738		1 188 630
	Járadék	29 799	70		425 705

4	egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke	Mutatószám		VÁLTOZÁS
		előző év	tárgyév	
		3 550	3 591	101,15%

74C 2012.12.31.

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	74OC01	Mindösszesen		64	11636	11642	0	0	58	
			Szolgáltatás évközi megszűnése							
002	74OC1	Összesen	Egyösszegű kifizetés	0	5861	5861	0	0	0	
003	74OC101	16		0	0	0	0	0	0	
004	74OC102	17		0	0	0	0	0	0	
005	74OC103	18		0	0	0	0	0	0	
006	74OC104	19		0	0	0	0	0	0	
007	74OC105	20		0	0	0	0	0	0	
008	74OC106	21		0	0	0	0	0	0	
009	74OC107	22		0	0	0	0	0	0	
010	74OC108	23		0	0	0	0	0	0	
011	74OC109	24		0	0	0	0	0	0	
012	74OC110	25		0	0	0	0	0	0	
013	74OC111	26		0	0	0	0	0	0	
014	74OC112	27		0	0	0	0	0	0	
015	74OC113	28		0	0	0	0	0	0	
016	74OC114	29		0	0	0	0	0	0	
017	74OC115	30		0	0	0	0	0	0	
018	74OC116	31		0	0	0	0	0	0	
019	74OC117	32		0	0	0	0	0	0	
020	74OC118	33		0	3	3	0	0	0	
021	74OC119	34		0	3	3	0	0	0	
022	74OC120	35		0	0	0	0	0	0	
023	74OC121	36		0	1	1	0	0	0	
024	74OC122	37		0	3	3	0	0	0	
025	74OC123	38		0	1	1	0	0	0	
026	74OC124	39		0	7	7	0	0	0	
027	74OC125	40		0	10	10	0	0	0	
028	74OC126	41		0	9	9	0	0	0	
029	74OC127	42		0	13	13	0	0	0	
030	74OC128	43		0	5	5	0	0	0	
031	74OC129	44		0	10	10	0	0	0	
032	74OC130	45		0	11	11	0	0	0	
033	74OC131	46		0	6	6	0	0	0	
034	74OC132	47		0	3	3	0	0	0	
035	74OC133	48		0	4	4	0	0	0	
036	74OC134	49		0	10	10	0	0	0	
037	74OC135	50		0	3	3	0	0	0	
038	74OC136	51		0	3	3	0	0	0	
039	74OC137	52		0	4	4	0	0	0	
040	74OC138	53		0	4	4	0	0	0	
041	74OC139	54		0	31	31	0	0	0	
042	74OC140	55		0	105	105	0	0	0	
043	74OC141	56		0	209	209	0	0	0	
044	74OC142	57		0	373	373	0	0	0	
045	74OC143	58		0	690	690	0	0	0	
046	74OC144	59		0	1207	1207	0	0	0	
047	74OC145	60		0	1122	1122	0	0	0	
048	74OC146	61		0	540	540	0	0	0	
049	74OC147	62		0	463	463	0	0	0	
050	74OC148	63		0	298	298	0	0	0	
051	74OC149	64		0	159	159	0	0	0	
052	74OC150	65		0	143	143	0	0	0	
053	74OC151	66		0	101	101	0	0	0	
054	74OC152	67		0	69	69	0	0	0	
055	74OC153	68		0	60	60	0	0	0	
056	74OC154	69		0	45	45	0	0	0	
057	74OC155	70		0	41	41	0	0	0	
058	74OC156	71		0	21	21	0	0	0	
059	74OC157	72		0	18	18	0	0	0	
060	74OC158	73		0	8	8	0	0	0	
061	74OC159	74		0	11	11	0	0	0	
062	74OC160	75		0	8	8	0	0	0	
063	74OC161	76		0	8	8	0	0	0	
064	74OC162	77		0	4	4	0	0	0	
065	74OC163	78		0	2	2	0	0	0	
066	74OC164	79		0	4	4	0	0	0	
067	74OC165	80		0	1	1	0	0	0	
068	74OC166	81		0	1	1	0	0	0	
069	74OC167	82		0	2	2	0	0	0	

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes Ágazat

070	74OC168	83		0	1	1	0	0	0	
071	74OC169	84		0	2	2	0	0	0	
072	74OC170	85		0	0	0	0	0	0	
073	74OC171	86		0	0	0	0	0	0	
074	74OC172	87		0	0	0	0	0	0	
075	74OC173	88		0	0	0	0	0	0	
076	74OC174	89		0	0	0	0	0	0	
077	74OC175	90		0	1	1	0	0	0	
078	74OC176	91		0	0	0	0	0	0	
079	74OC177	92		0	0	0	0	0	0	
080	74OC178	93		0	0	0	0	0	0	
081	74OC179	94		0	0	0	0	0	0	
082	74OC180	95		0	0	0	0	0	0	
083	74OC181	96		0	0	0	0	0	0	
084	74OC182	97		0	0	0	0	0	0	
085	74OC183	98		0	0	0	0	0	0	
086	74OC184	99		0	0	0	0	0	0	
087	74OC185	100		0	0	0	0	0	0	
088										
089	74OC2	Összesen	Havi járadékos	49	4	13	0	0	40	
090	74OC201	16		0	0	0	0	0	0	
091	74OC202	17		0	0	0	0	0	0	
092	74OC203	18		0	0	0	0	0	0	
093	74OC204	19		0	0	0	0	0	0	
094	74OC205	20		0	0	0	0	0	0	
095	74OC206	21		0	0	0	0	0	0	
096	74OC207	22		0	0	0	0	0	0	
097	74OC208	23		0	0	0	0	0	0	
098	74OC209	24		0	0	0	0	0	0	
099	74OC210	25		0	0	0	0	0	0	
100	74OC211	26		0	0	0	0	0	0	
101	74OC212	27		0	0	0	0	0	0	
102	74OC213	28		0	0	0	0	0	0	
103	74OC214	29		0	0	0	0	0	0	
104	74OC215	30		0	0	0	0	0	0	
105	74OC216	31		0	0	0	0	0	0	
106	74OC217	32		0	0	0	0	0	0	
107	74OC218	33		0	0	0	0	0	0	
108	74OC219	34		0	0	0	0	0	0	
109	74OC220	35		0	0	0	0	0	0	
110	74OC221	36		0	0	0	0	0	0	
111	74OC222	37		0	0	0	0	0	0	
112	74OC223	38		0	0	0	0	0	0	
113	74OC224	39		0	0	0	0	0	0	
114	74OC225	40		0	0	0	0	0	0	
115	74OC226	41		0	0	0	0	0	0	
116	74OC227	42		0	0	0	0	0	0	
117	74OC228	43		0	0	0	0	0	0	
118	74OC229	44		0	0	0	0	0	0	
119	74OC230	45		0	0	0	0	0	0	
120	74OC231	46		0	0	0	0	0	0	
121	74OC232	47		0	0	0	0	0	0	
122	74OC233	48		0	0	0	0	0	0	
123	74OC234	49		0	0	0	0	0	0	
124	74OC235	50		0	0	0	0	0	0	
125	74OC236	51		0	0	0	0	0	0	
126	74OC237	52		1	0	1	0	0	0	
127	74OC238	53		0	0	0	0	0	0	
128	74OC239	54		1	0	0	0	0	1	
129	74OC240	55		0	0	0	0	0	0	
130	74OC241	56		2	0	0	0	0	2	
131	74OC242	57		0	0	0	0	0	0	
132	74OC243	58		0	2	0	0	0	2	
133	74OC244	59		1	0	1	0	0	0	
134	74OC245	60		5	0	0	0	0	5	
135	74OC246	61		3	1	0	0	0	4	
136	74OC247	62		5	0	1	0	0	4	
137	74OC248	63		6	0	1	0	0	5	
138	74OC249	64		4	0	0	0	0	4	
139	74OC250	65		4	0	2	0	0	2	
140	74OC251	66		3	0	1	0	0	2	
141	74OC252	67		2	0	1	0	0	1	
142	74OC253	68		1	0	1	0	0	0	
143	74OC254	69		3	1	0	0	0	4	
144	74OC255	70		0	0	0	0	0	0	
145	74OC256	71		0	0	0	0	0	0	
146	74OC257	72		0	0	0	0	0	0	
147	74OC258	73		0	0	0	0	0	0	
148	74OC259	74		4	0	1	0	0	3	
149	74OC260	75		1	0	1	0	0	0	

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes Ágazat

150	74OC261	76		1	0	1	0	0	0	
151	74OC262	77		0	0	0	0	0	0	
152	74OC263	78		0	0	0	0	0	0	
153	74OC264	79		1	0	0	0	0	1	
154	74OC265	80		1	0	1	0	0	0	
155	74OC266	81		0	0	0	0	0	0	
156	74OC267	82		0	0	0	0	0	0	
157	74OC268	83		0	0	0	0	0	0	
158	74OC269	84		0	0	0	0	0	0	
159	74OC270	85		0	0	0	0	0	0	
160	74OC271	86		0	0	0	0	0	0	
161	74OC272	87		0	0	0	0	0	0	
162	74OC273	88		0	0	0	0	0	0	
163	74OC274	89		0	0	0	0	0	0	
164	74OC275	90		0	0	0	0	0	0	
165	74OC276	91		0	0	0	0	0	0	
166	74OC277	92		0	0	0	0	0	0	
167	74OC278	93		0	0	0	0	0	0	
168	74OC279	94		0	0	0	0	0	0	
169	74OC280	95		0	0	0	0	0	0	
170	74OC281	96		0	0	0	0	0	0	
171	74OC282	97		0	0	0	0	0	0	
172	74OC283	98		0	0	0	0	0	0	
173	74OC284	99		0	0	0	0	0	0	
174	74OC285	100		0	0	0	0	0	0	
175										
176	74OC3	Összesen	Éves járadékos	15	7	4	0	0	18	
177	74OC301	16		0	0	0	0	0	0	
178	74OC302	17		0	0	0	0	0	0	
179	74OC303	18		0	0	0	0	0	0	
180	74OC304	19		0	0	0	0	0	0	
181	74OC305	20		0	0	0	0	0	0	
182	74OC306	21		0	0	0	0	0	0	
183	74OC307	22		0	0	0	0	0	0	
184	74OC308	23		0	0	0	0	0	0	
185	74OC309	24		0	0	0	0	0	0	
186	74OC310	25		0	0	0	0	0	0	
187	74OC311	26		0	0	0	0	0	0	
188	74OC312	27		0	0	0	0	0	0	
189	74OC313	28		0	0	0	0	0	0	
190	74OC314	29		0	0	0	0	0	0	
191	74OC315	30		0	0	0	0	0	0	
192	74OC316	31		0	0	0	0	0	0	
193	74OC317	32		0	0	0	0	0	0	
194	74OC318	33		0	0	0	0	0	0	
195	74OC319	34		0	0	0	0	0	0	
196	74OC320	35		0	0	0	0	0	0	
197	74OC321	36		0	0	0	0	0	0	
198	74OC322	37		0	0	0	0	0	0	
199	74OC323	38		0	0	0	0	0	0	
200	74OC324	39		0	0	0	0	0	0	
201	74OC325	40		0	0	0	0	0	0	
202	74OC326	41		0	0	0	0	0	0	
203	74OC327	42		0	0	0	0	0	0	
204	74OC328	43		0	0	0	0	0	0	
205	74OC329	44		0	0	0	0	0	0	
206	74OC330	45		0	0	0	0	0	0	
207	74OC331	46		0	0	0	0	0	0	
208	74OC332	47		0	0	0	0	0	0	
209	74OC333	48		0	0	0	0	0	0	
210	74OC334	49		0	0	0	0	0	0	
211	74OC335	50		0	0	0	0	0	0	
212	74OC336	51		0	0	0	0	0	0	
213	74OC337	52		0	0	0	0	0	0	
214	74OC338	53		0	0	0	0	0	0	
215	74OC339	54		0	0	0	0	0	0	
216	74OC340	55		0	0	0	0	0	0	
217	74OC341	56		0	0	0	0	0	0	
218	74OC342	57		0	0	0	0	0	0	
219	74OC343	58		0	0	0	0	0	0	
220	74OC344	59		1	0	0	0	0	1	
221	74OC345	60		1	1	0	0	0	2	
222	74OC346	61		2	0	1	0	0	1	
223	74OC347	62		1	1	0	0	0	2	
224	74OC348	63		1	0	0	0	0	1	
225	74OC349	64		0	0	0	0	0	0	
226	74OC350	65		1	1	1	0	0	1	
227	74OC351	66		2	0	0	0	0	2	
228	74OC352	67		0	0	0	0	0	0	
229	74OC353	68		0	2	0	0	0	2	

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes Ágazat

230	74OC354	69		0	0	0	0	0	0	
231	74OC355	70		2	0	0	0	0	2	
232	74OC356	71		0	0	0	0	0	0	
233	74OC357	72		1	0	0	0	0	1	
234	74OC358	73		1	1	1	0	0	1	
235	74OC359	74		1	1	1	0	0	1	
236	74OC360	75		0	0	0	0	0	0	
237	74OC361	76		0	0	0	0	0	0	
238	74OC362	77		0	0	0	0	0	0	
239	74OC363	78		0	0	0	0	0	0	
240	74OC364	79		1	0	0	0	0	1	
241	74OC365	80		0	0	0	0	0	0	
242	74OC366	81		0	0	0	0	0	0	
243	74OC367	82		0	0	0	0	0	0	
244	74OC368	83		0	0	0	0	0	0	
245	74OC369	84		0	0	0	0	0	0	
246	74OC370	85		0	0	0	0	0	0	
247	74OC371	86		0	0	0	0	0	0	
248	74OC372	87		0	0	0	0	0	0	
249	74OC373	88		0	0	0	0	0	0	
250	74OC374	89		0	0	0	0	0	0	
251	74OC375	90		0	0	0	0	0	0	
252	74OC376	91		0	0	0	0	0	0	
253	74OC377	92		0	0	0	0	0	0	
254	74OC378	93		0	0	0	0	0	0	
255	74OC379	94		0	0	0	0	0	0	
256	74OC380	95		0	0	0	0	0	0	
257	74OC381	96		0	0	0	0	0	0	
258	74OC382	97		0	0	0	0	0	0	
259	74OC383	98		0	0	0	0	0	0	
260	74OC384	99		0	0	0	0	0	0	
261	74OC385	100		0	0	0	0	0	0	
262						Szolgáltatás évközi megszűnése				
263	74OC4	Összesen	10 éves tagság elérése	0	5764	5764	0	0	0	
264	74OC401	16		0	0	0	0	0	0	
265	74OC402	17		0	0	0	0	0	0	
266	74OC403	18		0	0	0	0	0	0	
267	74OC404	19		0	0	0	0	0	0	
268	74OC405	20		0	0	0	0	0	0	
269	74OC406	21		0	0	0	0	0	0	
270	74OC407	22		0	0	0	0	0	0	
271	74OC408	23		0	0	0	0	0	0	
272	74OC409	24		0	0	0	0	0	0	
273	74OC410	25		0	0	0	0	0	0	
274	74OC411	26		0	0	0	0	0	0	
275	74OC412	27		0	0	0	0	0	0	
276	74OC413	28		0	5	5	0	0	0	
277	74OC414	29		0	24	24	0	0	0	
278	74OC415	30		0	38	38	0	0	0	
279	74OC416	31		0	79	79	0	0	0	
280	74OC417	32		0	117	117	0	0	0	
281	74OC418	33		0	164	164	0	0	0	
282	74OC419	34		0	217	217	0	0	0	
283	74OC420	35		0	220	220	0	0	0	
284	74OC421	36		0	287	287	0	0	0	
285	74OC422	37		0	242	242	0	0	0	
286	74OC423	38		0	288	288	0	0	0	
287	74OC424	39		0	242	242	0	0	0	
288	74OC425	40		0	232	232	0	0	0	
289	74OC426	41		0	224	224	0	0	0	
290	74OC427	42		0	221	221	0	0	0	
291	74OC428	43		0	233	233	0	0	0	
292	74OC429	44		0	237	237	0	0	0	
293	74OC430	45		0	194	194	0	0	0	
294	74OC431	46		0	178	178	0	0	0	
295	74OC432	47		0	193	193	0	0	0	
296	74OC433	48		0	192	192	0	0	0	
297	74OC434	49		0	161	161	0	0	0	
298	74OC435	50		0	191	191	0	0	0	
299	74OC436	51		0	171	171	0	0	0	
300	74OC437	52		0	178	178	0	0	0	
301	74OC438	53		0	188	188	0	0	0	
302	74OC439	54		0	194	194	0	0	0	
303	74OC440	55		0	186	186	0	0	0	
304	74OC441	56		0	202	202	0	0	0	
305	74OC442	57		0	167	167	0	0	0	
306	74OC443	58		0	142	142	0	0	0	
307	74OC444	59		0	93	93	0	0	0	
308	74OC445	60		0	51	51	0	0	0	

AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár Önkéntes Ágazat

309	74OC446	61		0	9	9	0	0	0	
310	74OC447	62		0	4	4	0	0	0	
311	74OC448	63		0	0	0	0	0	0	
312	74OC449	64		0	0	0	0	0	0	
313	74OC450	65		0	0	0	0	0	0	
314	74OC451	66		0	0	0	0	0	0	
315	74OC452	67		0	0	0	0	0	0	
316	74OC453	68		0	0	0	0	0	0	
317	74OC454	69		0	0	0	0	0	0	
318	74OC455	70		0	0	0	0	0	0	
319	74OC456	71		0	0	0	0	0	0	
320	74OC457	72		0	0	0	0	0	0	
321	74OC458	73		0	0	0	0	0	0	
322	74OC459	74		0	0	0	0	0	0	
323	74OC460	75		0	0	0	0	0	0	
324	74OC461	76		0	0	0	0	0	0	
325	74OC462	77		0	0	0	0	0	0	
326	74OC463	78		0	0	0	0	0	0	
327	74OC464	79		0	0	0	0	0	0	
328	74OC465	80		0	0	0	0	0	0	
329	74OC466	81		0	0	0	0	0	0	
330	74OC467	82		0	0	0	0	0	0	
331	74OC468	83		0	0	0	0	0	0	
332	74OC469	84		0	0	0	0	0	0	
333	74OC470	85		0	0	0	0	0	0	
334	74OC471	86		0	0	0	0	0	0	
335	74OC472	87		0	0	0	0	0	0	
336	74OC473	88		0	0	0	0	0	0	
337	74OC474	89		0	0	0	0	0	0	
338	74OC475	90		0	0	0	0	0	0	
339	74OC476	91		0	0	0	0	0	0	
340	74OC477	92		0	0	0	0	0	0	
341	74OC478	93		0	0	0	0	0	0	
342	74OC479	94		0	0	0	0	0	0	
343	74OC480	95		0	0	0	0	0	0	
344	74OC481	96		0	0	0	0	0	0	
345	74OC482	97		0	0	0	0	0	0	
346	74OC483	98		0	0	0	0	0	0	
347	74OC484	99		0	0	0	0	0	0	
348	74OC485	100		0	0	0	0	0	0	

Tagdíjfizetés szüneteltetésére vonatkozó létszámadatak 2012.12.31.

Sorszám	Megnevezés	Év elején	Év közben keletkezett	Év közbeni megszűnés okaként			Év végén
				Kilépés	Elhalálozás	Lejárt	
001	17	0	0	0	0	0	0
002	18	0	0	0	0	0	0
003	19	0	0	0	0	0	0
004	20	0	1	0	0	0	0
005	21	0	2	0	0	1	0
006	22	0	0	0	0	0	1
007	23	1	1	0	0	2	0
008	24	0	2	0	0	2	0
009	25	0	2	0	0	1	1
010	26	1	3	0	0	4	0
011	27	0	2	0	0	2	2
012	28	2	4	0	0	5	3
013	29	3	7	0	0	7	2
014	30	2	6	0	0	6	3
015	31	3	8	2	0	5	2
016	32	2	13	0	0	12	2
017	33	2	10	1	0	10	2
018	34	2	7	1	0	7	3
019	35	3	5	0	0	5	2
020	36	2	15	1	0	15	3
021	37	3	9	0	0	7	0
022	38	0	7	0	0	5	2
023	39	2	7	0	0	7	3
024	40	3	7	0	0	8	0
025	41	0	7	0	0	7	2
026	42	2	2	0	0	3	0
027	43	0	13	0	0	10	2
028	44	2	7	0	0	8	2
029	45	2	2	2	0	0	1
030	46	1	4	1	0	2	2
031	47	2	9	1	0	9	2
032	48	2	2	1	0	1	3
033	49	3	5	2	0	6	0
034	50	0	8	1	0	6	2
035	51	2	7	2	0	4	2
036	52	2	5	0	0	7	1
037	53	1	9	0	0	9	3
038	54	3	10	1	0	10	1
039	55	1	7	0	0	4	1
040	56	1	15	3	0	10	6
041	57	6	9	1	0	11	0
042	58	0	12	1	0	10	3
043	59	3	7	2	0	6	1
044	60	1	4	1	0	3	0
045	61	0	0	0	0	0	1
046	62	1	2	1	0	2	0
047	63	0	0	0	0	0	0
048	64	0	0	0	0	0	0
049	65	0	1	0	0	0	0
050	66	0	0	0	0	0	0
051	67	0	0	0	0	0	0
052	68	0	0	0	0	0	0
053	69	0	0	0	0	0	0
054	70	0	0	0	0	0	0
055	71	0	0	0	0	0	0
056	72	0	0	0	0	0	0
057	73	0	0	0	0	0	0
058	74	0	0	0	0	0	0
059	75	0	0	0	0	0	0
060	76	0	0	0	0	0	0
061	77	0	0	0	0	0	0
062	78	0	0	0	0	0	0
063	79	0	0	0	0	0	0
064	80	0	0	0	0	0	0
Végösszeg		66	265	25	0	239	67

Tagdíjfizetők száma 2012.12.31.

Életkor	Tagsági viszony évközi megszűnése 2012.						Év végén
	Év elején	Új belépő	Kilépés	Elhalálozás	Nyugdíjba vonulás	Egyéb megszűnés	
16	0	6	0	0	0	0	6
17	1	7	0	0	0	1	7
18	4	7	0	0	0	2	9
19	1	41	0	0	0	1	41
20	36	81	0	0	0	25	92
21	103	102	0	0	0	63	142
22	185	127	0	0	0	77	235
23	332	185	0	0	0	122	395
24	612	183	0	0	0	226	569
25	840	262	0	0	0	268	834
26	1 166	283	0	0	0	344	1 105
27	1 610	305	0	3	0	465	1 447
28	1 910	265	1	0	0	588	1 586
29	2 149	219	1	1	0	634	1 732
30	2 499	244	11	1	0	708	2 023
31	2 966	223	21	0	0	839	2 329
32	3 203	212	36	1	0	890	2 488
33	3 738	242	50	1	1	964	2 964
34	4 097	237	72	1	0	1 020	3 241
35	4 484	250	89	1	0	1 104	3 540
36	4 798	273	103	1	1	1 189	3 777
37	4 862	258	92	0	2	1 119	3 907
38	4 824	246	102	1	4	1 069	3 894
39	4 076	208	100	0	5	949	3 230
40	3 871	197	94	0	7	946	3 021
41	3 779	194	96	3	14	865	2 995
42	3 821	190	91	1	8	935	2 976
43	3 920	194	103	0	8	895	3 108
44	3 747	184	91	0	12	897	2 931
45	3 768	193	81	2	7	919	2 952
46	3 487	177	83	3	15	766	2 797
47	3 434	165	78	2	8	802	2 709
48	3 378	154	76	2	5	815	2 634
49	3 377	171	70	5	3	746	2 724
50	3 289	162	87	3	6	729	2 626
51	3 568	154	94	3	1	798	2 826
52	3 594	157	65	1	4	779	2 902
53	3 746	142	84	6	2	732	3 064
54	3 966	163	83	8	25	808	3 205
55	4 162	143	92	7	76	763	3 367
56	4 645	204	90	9	158	893	3 699
57	4 842	160	68	12	303	923	3 696
58	4 948	168	57	13	554	929	3 563
59	3 987	102	37	10	926	853	2 263
60	2 770	97	19	8	853	758	1 229
61	1 536	54	5	2	373	557	653
62	1 092	60	0	2	253	454	443
63	745	46	1	0	162	350	278
64	480	44	0	2	90	206	226
65	373	37	0	0	77	146	187
66	259	25	0	0	64	87	133
67	170	30	0	0	33	70	97
68	158	25	0	0	26	64	93
69	118	20	0	0	21	41	76
70	85	14	0	0	15	32	52
71	74	20	0	0	10	32	52
72	42	20	0	0	9	9	44
73	24	17	0	0	3	11	27
74	34	13	0	2	8	6	31
75	21	12	0	0	3	7	23
76	25	9	0	0	3	10	21
77	13	10	0	0	0	7	16
78	7	9	0	0	0	4	12
79	13	9	0	0	0	8	14
80	5	2	0	0	0	2	5
81	5	6	0	0	0	2	9
82	7	3	0	0	0	7	3
83	0	2	0	0	0	0	2
84	3	3	0	0	2	0	4
85	1	1	0	0	0	0	2
86	1	0	0	0	0	1	0
87	1	2	0	0	0	1	2
88	0	1	0	0	0	0	1
89	1	1	0	0	0	1	1
90	1	0	0	0	0	1	0
Végösszeg	133 889	8 432	2 323	117	4 160	32 334	103 387

Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák (száma és összege) 2012.12.31.

Nagyságrend: ezer forint

	Ev elején	Ev közben keletkezett	Ev közben megszűnt	Ev végén
Szám db	97 335	9 627	19 659	87 303
Összeg	13 250 816	10 061 104	1 955 625	21 356 295

Szolgáltatási számlák állása
2012.12.31

Nagyságrend: ezer Ft

Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Évközi kifizetések		Évközi befizetések			Év végén
		szolgáltatásra	egyéb okból	egyéni számláról	adomány, másik tartalékból	hozam	
1	2	3	4	5	6	7	8
a	b	c	d	e	f	g	h
Járadékszolgáltatás	74 272	29 799	0	15 884	0	0	60 357
Öregségi nyj egyösszegű	-28	6 820 359	0	6 820 389	0	0	2
Rokkant egyösszegű	25	75 769	0	75 769	0	0	25

**Egyéni számlák állása
2012.12.31**

Év elején	Évközi befizetések			Évközi kifizetések			Év végén
	Tagdíj	Adomány, másik tartalékból	Hozam	Kilépés	Elhalálozás	Szolgáltatásra	
1	2	3	4	5	6	7	8
a	b	c	d	e	f	g	h
97 922 855	8 741 473	595 816	16 246 448	6 223 513	156 129	6 829 799	110 297 151

**Taglétszám kor szerinti megoszlása
2012.12.31**

Összeg / Összesen EV	NEM		Végösszeg
	F	N	
1900	3	0	3
1909	0	0	0
1911	1	1	2
1913	0	0	0
1914	0	0	0
1915	0	0	0
1916	0	0	0
1919	0	1	1
1920	0	0	0
1921	1	1	2
1922	0	0	0
1923	0	1	1
1924	0	2	2
1925	1	1	2
1926	2	2	4
1927	2	2	4
1928	1	6	7
1929	3	4	7
1930	9	7	16
1931	4	11	15
1932	8	3	11
1933	13	12	25
1934	17	14	31
1935	20	19	39
1936	35	20	55
1937	36	21	57
1938	56	25	81
1939	37	39	76
1940	89	52	141
1941	90	75	165
1942	118	70	188
1943	114	114	228
1944	149	138	287
1945	142	161	303
1946	212	195	407
1947	261	285	546
1948	316	335	651
1949	374	418	792
1950	561	558	1 119
1951	759	698	1 457
1952	1 348	1 073	2 421
1953	2 067	1 849	3 916
1954	2 586	3 081	5 667
1955	2 533	3 372	5 905
1956	2 413	3 484	5 897
1957	2 129	3 200	5 329
1958	2 069	3 152	5 221
1959	2 024	2 966	4 990
1960	2 120	2 893	5 013
1961	2 127	2 717	4 844

Taglétszám kor szerinti megoszlása
2012.12.31

1962	1 975	2 581	4 556
1963	2 074	2 684	4 758
1964	2 111	2 543	4 654
1965	2 241	2 603	4 844
1966	2 271	2 645	4 916
1967	2 533	2 862	5 395
1968	2 689	2 966	5 655
1969	2 894	2 893	5 787
1970	2 876	2 899	5 775
1971	2 952	2 745	5 697
1972	3 181	2 848	6 029
1973	3 266	3 046	6 312
1974	4 055	3 638	7 693
1975	4 300	3 663	7 963
1976	4 250	3 622	7 872
1977	3 905	3 539	7 444
1978	3 555	3 173	6 728
1979	3 233	2 864	6 097
1980	2 789	2 375	5 164
1981	2 467	2 072	4 539
1982	1 984	1 778	3 762
1983	1 695	1 402	3 097
1984	1 408	1 222	2 630
1985	1 290	999	2 289
1986	983	734	1 717
1987	737	492	1 229
1988	552	325	877
1989	354	198	552
1990	206	118	324
1991	143	66	209
1992	78	41	119
1993	21	21	42
1994	7	5	12
1995	4	4	8
1996	5	1	6
1997	4	6	10
1998	0	1	1
1999	0	0	0
Végösszeg	93 938	96 752	190 690