



## AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

### 2015. éves beszámolójának

#### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**Cégnév:** AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

**Székhelye:** 1091 Budapest Üllői út 1.

**Tevékenységi engedély szám:** E/160/95

**Tevékenységi engedély kelte:** 1995. november 22.

**Adószám:** 18076334-2-43

**Igazgatótanács Elnöke, a**

**Pénztári Éves Beszámoló aláírására jogosult:** Bánfalvi István  
1064 Budapest, Izabella utca 89.

**Budapest, 2016. május .**

.....  
Bánfalvi István  
IT elnök

# I. A Pénztári éves beszámoló mérlege és eredménykimutatása

## 1. A 2015. 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 vagyonát 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 a Pénztár. Azonban Pénztárunk saját vállalása alapján napi eszközértékelést készít.

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 értékpapírai) piaci értéken történő értékelése naponta történik, az értékpapírok könyv szerinti értékei és piaci árfolyamai közötti különbséget 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 céltartalékra 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 céltartalékot, továbbá az egyéni számlákról a nyugdíjszolgáltatások finanszírozására a szolgáltatási tartalékba átvezetett összeget, valamint a fedezeti tartalék befektetéseinek 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 elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszerre való áttérést követően (2015.10.01-től) a tárgynegyedév végéig, illetve a mérleg fordulónapjáig előírt, de a tárgynegyedév végéig, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg nem rendezett összegét kell meg nem fizetett tagdíjak tartalékaként 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 tagzági 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 céltartalékokat 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 portfolióját 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 követelések jelentős részét, közel 99,56%-át tagdíjkövetelések, 0,02%-át a követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők), a fennmaradó 0,42%-át értékpapír ügyletből származó követelések alkotják.

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

Az értékpapír ügyletből származó követelések döntő részben értékesítés típusú ügyletekből, járó osztalékokból és repó ügyletekből áll.

### **Pénzeszközök**

A Pénztár részére átutalt tagdíjak folyamatosan befektetésre kerülnek.

### **Aktív időbeli elhatárolások**

A Pénztár 2015. évben nem mutat ki aktív időbeli elhatárolást, ahogyan 2014. évben sem mutatott ki.

### **Saját tőke alakulása**

2015. évben a saját tőke 69.020 ezer Ft-tal csökkent az előző évhez képest. A csökkenés oka elsősorban a 2015. évi működési mérleg szerinti eredmény vesztesége 239.986 ezer Ft értékben, melyet mérsékel a nem fizető pénztártagok egyéni nyugdíjszámlája befektetéseinek hozamából származó levonás, amely 170.957 ezer Ft bevételt és a függő portfólióban megtermelt működést érintő hozamok értéke, mely 9 ezer Ft bevételt jelentett a működési alap javára.

### **Céltartalékok alakulása**

A működési céltartalékok állománya 457 ezer Ft-tal csökkent. A céltartalék alakulása a kiegészítő melléklet számszaki részében bemutatásra került.

2015. évben a fedezeti tartalék állománya, a pénztártagok egyéni és szolgáltatási számláinak összessége 9.396.001 ezer Ft-tal növekedett. Az állományváltozás összetevőit a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

A likviditási és kockázati céltartalékok állománya 11.029 ezer Ft-tal növekedett. Az állományváltozás összetevőit a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

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**

Az Igazgató tanács döntése alapján 2015. évben nem történt céltartalékok közötti átcsoportosítás.

### **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 korábban nem tartottunk nyilván, azonban a magánnyugdíjpénztári ágazat végelszámolásával a Magánnyugdíjpénztár átadott 2013.03.28-án az Önkéntes Nyugdíjpénztár részére a végelszámolás lezárását követő 8 év irattározási költségének fedezetére 58.616 ezer Ft-ot, amelyből 21.468 ezer Ft már kifizetésre került 2015.12.31-ig. A 2015-ös irattározási költséget 7.522 ezer Ft-ra terveztük, az éven túl esedékes 29.627 ezer Ft-ot a hosszú lejáratú kötelezettségek között mutatjuk ki a beszámolóban. A Pénztárnak rövid lejáratú kötelezettsége főként a tagokkal szembeni kötelezettségeiből, a Vagyonkezelővel, Letétkezelővel, belföldi szállítókkal szembeni kötelezettségeiből, valamint az 1 éven belül fizetendő magánnyugdíjpénztári ágazat irattározási költségeiből adódik.

### **Passzív időbeli elhatárolások**

Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása között mutatjuk ki a vagyonkezelői díjak időbeli elhatárolását 70.051 ezer Ft, letétkezelői díjak

elhatárolását 3.880 ezer Ft, bizományosi díjak elhatárolását 7.540 ezer Ft és az egyéb díjakkal, költségekkel kapcsolatos időbeli elhatárolásokat összesen 20.584 ezer Ft összegben. Egyéb díjakkal, költségekkel kapcsolatos időbeli elhatárolásokon belül tagszervezéssel kapcsolatos díj elhatárolás 1.694 ezer Ft, 2015. negyedik negyedévi könyvvizsgálati díj elhatárolás 2.794 ezer Ft, valamint a 2015. évi jutalommal kapcsolatos bérköltség elhatárolás 16.096 ezer Ft értékben történt. Mindez összességében 102.055 ezer Ft értékben jelenik meg a passzív időbeli elhatárolások között a 2015. évi beszámolóban, míg ugyanezen soron 2014. évben 96.970 ezer Ft-ot mutattunk ki.

### **Beszámoló átsorolások**

1. Lejáratuk alapján az alábbi tételek kerültek átsorolásra:

- A befektetett pénzügyi eszközökből a forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé kerültek átsorolásra 1.910.008 ezer Ft értékben kötvények, 72.875 ezer Ft értékben állampapírok és 272.738 ezer Ft értékben értékpapírok értékelési különbözete, mivel ezen értékpapírok lejáratára egy éven belüli, így már nem szolgálják a Pénztár tevékenységét tartósan – legalább egy éven túl.

2. Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek közül a hosszú lejáratú kötelezettségek közé soroltunk át 29.627 ezer Ft-ot, amely a magánnyugdíjpénztári ágazat éven túl esedékes irattározási költsége.

### **Működési tevékenység alakulása**

A Pénztár működéséhez szükséges költségekre a pénzügyileg ténylegesen realizálódott bevételek működési célú része, a nem fizető tagok egyéni nyugdíjszámlájának befektetéséből származó hozamából történő levonás, valamint a rendkívüli eredmény 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 működési eredményt, nyugdíj-szolgáltatási, illetve likviditási és kockázati célú tartalékokat növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka meghaladja a 30.000 ezer Ft-ot, akkor a 30.000 ezer 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 jelentős információnak 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.

## **II. Befektetési feltételek 2015 évben**

### **Globális tőkepiaci összefoglaló**

A 2015-ös év számos fordulatban bővelkedett. A befektetői érdeklődés középpontjában alapvetően a globális GDP növekedési kilátások, a különösen fejlett piacokon tapasztalható stagnáló infláció és a jegybankok válaszlépései álltak.

Az SNB az év első negyedében feladta az EURCHF árfolyampadló védelmét, ami jelentős volatilitást váltott ki a piacon, leértékelve a kelet-közép európai devizákat. Az év márciusban az EKB megkezdte régóta várt mennyiségi lazítási programját, ami egy ideig pozitív tartományba terelte az inflációs várakozásokat, egyfajta "reflációs" forgatókönyvet vetítve előre és rekordmélységbe húzta a 10 éves német állampapírok hozamát.

Az előző évhez képest a geopolitikai feszültségek sem hagytak alább. Az orosz-ukrán konfliktus továbbra is rendezetlen maradt, az év második negyedében pedig ismét előtérbe került a görög adósságválság. Mindemellett újabb kihívások is megjelentek, az Európába irányuló bevándorlási hullám megerősödésével és a szíriai konfliktus kiéleződésével.

A nyári hónapok folyamán jelentős eséseket szenvedett el a kínai részvénypiac. A kínai gazdaság növekedésével kapcsolatos negatív hírek, illetve a júan leértékelése tovább rontotta a hangulatot a részvénypiacokon. Ugyanakkor a nyersanyagpiacok is folyamatosan estek, különösen az olaj árfolyama került régóta nem látott mélypontokra. A befektetőket emellett tovább nyugtalanította a közelgő FED kamatemelés ténye, illetve a kamatemelési ciklus várható dinamikája. A feszültségek az év vége közeledtével sem hagytak alább, alapvetően a feltörekvő piacok és különösen Kína növekedési kilátásaival kapcsolatos félelmek állandósulása következtében. Mindemellett a FED kamatemelésével és az EKB további lazításával kibontakozó monetáris politikai divergencia is újabb kihívásokat állított a piacok elé. Vélhetően az utóbbi kérdés, illetve a feltörekvő piaci

növekedési félelmek, valamint az olajár kilátásai maradnak a fő kérdések a 2016-ban.

## Hazai makrogazdasági háttér

Az ország makrogazdasági mutatói alapvetően pozitív irányban változtak az év során. A gazdasági növekedés mérséklődő dinamikával, de tovább fokozódott, a fiskális fegyelem változatlan maradt, míg az infláció továbbra is jóval a cél alatt alakult. Az MNB monetáris lazítása tovább folytatódott, az alapkamatot 2,1%-ról újabb mélységbe, 1,35%-ig csökkentették. Az irányadó kamatláb vágása mellett, az MNB a monetáris politikai eszköztárat is átalakította, illetve újabb nemkonvencionális lépéseket helyezett kilátásba. Mindez a hazai kötvényhozamokra támogatóan hatott. Az év elejéhez képest a forint a dollárral szemben mintegy 10%-kal veszített értékéből, míg az euróval szemben kismértékben erősödött. A hazai részvénypiac 2015-ben kiemelkedően teljesített.

### A vagyonekelt befektetések megoszlása a negyedévek fordulónapjain:

Dátum	2014.12.31				
%	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Klímaváltozás	Szakértői
Kötvények aránya	99,0%	69,0%	44,3%	47,3%	82,4%
Hazai részvények aránya	0,0%	1,9%	3,1%	0,0%	2,3%
Nemzetközi részvények aránya	0,0%	14,2%	34,5%	47,4%	0,8%
Közép-kelet európai részvények aránya	0,0%	5,1%	9,6%	3,0%	2,1%
Total Return eszközök aránya	0,0%	7,5%	5,2%	0,0%	10,0%
Egyéb (cash/betét/köv/köt)	1,0%	2,3%	3,2%	2,3%	2,4%
SUM	100%	100%	100%	100%	100%

Dátum	2015.03.31				
%	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Klímaváltozás	Szakértői
Kötvények aránya	101,7%	70,3%	46,7%	50,1%	84,1%
Hazai részvények aránya	0,0%	2,5%	4,2%	0,0%	2,8%
Nemzetközi részvények aránya	0,0%	13,6%	32,8%	48,0%	1,1%
Közép-kelet európai részvények aránya	0,0%	5,6%	10,4%	2,7%	1,7%
Total Return eszközök aránya	0,0%	7,3%	5,0%	0,0%	10,4%
Egyéb (cash/betét/köv/köt)	-1,7%	0,7%	0,9%	-0,8%	-0,2%
SUM	100%	100%	100%	100%	100%

Dátum	2015.06.30				
%	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Klímaváltozás	Szakértői
Kötvények aránya	100,1%	69,1%	42,6%	51,1%	82,2%
Hazai részvények aránya	0,0%	2,9%	4,6%	0,3%	2,7%
Nemzetközi részvények aránya	0,0%	11,6%	28,8%	45,6%	2,0%
Közép-kelet európai részvények aránya	0,0%	6,2%	13,0%	3,6%	4,3%
Total Return eszközök aránya	0,0%	7,1%	4,7%	0,0%	10,2%
Egyéb (cash/betét/köv/köt)	-0,1%	3,1%	6,4%	-0,6%	-1,4%
SUM	100%	100%	100%	100%	100%



Dátum	2015.09.30				
%	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Klíma <span>v</span> áltozás	Szakértői
Kötvények aránya	100,0%	70,6%	45,5%	50,7%	79,4%
Hazai részvények aránya	0,0%	2,7%	4,4%	0,3%	2,1%
Nemzetközi részvények aránya	0,0%	12,1%	28,3%	44,8%	1,4%
Közép-kelet európai részvények aránya	0,0%	5,9%	13,0%	3,1%	6,1%
Total Return eszközök aránya	0,0%	7,2%	4,7%	0,0%	10,1%
Egyéb (cash/betét/köv/köt)	0,0%	1,5%	4,2%	1,1%	0,9%
SUM	100%	100%	100%	100%	100%

Dátum	2015.12.31				
%	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Klíma <span>v</span> áltozás	Szakértői
Kötvények aránya	97,8%	70,1%	43,5%	44,8%	73,8%
Hazai részvények aránya	0,0%	2,8%	5,0%	0,3%	2,2%
Nemzetközi részvények aránya	0,0%	11,3%	25,7%	44,9%	3,4%
Közép-kelet európai részvények aránya	0,0%	5,8%	12,4%	2,6%	5,2%
Total Return eszközök aránya	0,0%	6,8%	4,4%	0,0%	10,6%
Egyéb (cash/betét/köv/köt)	2,2%	3,2%	8,9%	7,4%	4,7%
SUM	100%	100%	100%	100%	100%

#### A választható portfóliók hozamteljesítményei 2015-ben:

Aegon Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár			
	Abszolút szint	Benchmark	Benchmarkhoz képest
2015.12.31	(%)	(%)	(bp)
Önkéntes Klasszikus	3,39	3,08	31
Kiegyensúlyozott	4,66	3,78	88
Növekedési	4,41	3,23	118
Szakértői	3,39	2,65	74
Klíma <span>v</span> áltozás	5,83	6,33	-50

#### A választható portfóliók arányai 2015-ben:

Aegon Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár			
	pénztári vagyon	választható portfóliók vagyonarányai	
2015.12.31	záró piaci érték eFt	(%)	
Önkéntes Klasszikus	11 833 411	8,21	
Kiegyensúlyozott	95 288 971	66,18	
Növekedési	17 407 507	12,09	
Szakértői	14 795 130	10,28	
Klíma <span>v</span> áltozás	4 665 503	3,24	
<b>Összesen:</b>	<b>143 990 522</b>	<b>100,00</b>	

### III. Általános kiegészítések az Éves pénztári beszámolóhoz

- 1) A mérlegkészítés időpontja 2016. január 15.
- 2) A Pénztár adószáma 2014. évben változott az ÁFA besorolás miatt 18076334-1-43 számról 18076334-2-43 számra. A változás oka, hogy a Pénztár, a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény 195.§ szerint kijelölt munkáltatóként más munkáltatókkal együtt létesített több munkavállalója esetén munkaviszonyt. A Pénztár a többi munkáltatóval megállapodást kötött, mely szerint a közösen foglalkoztatott munkavállaló személyi és nem személyi költségeit átterheli a foglalkoztatással arányosan a másodlagos munkáltatók részére.  
A Pénztár alapításakor adómentes tevékenység végzésére jelentkezett be az állami adóhatósághoz, azonban ahhoz, hogy megállapíthassa, bevallja és megfizesse a többi munkáltató részére áthárított szolgáltatás utáni áfa összeget, az állami adóhatósághoz be kellett jelenteni azt, hogy az általános forgalmi adó kötelezettséget az általános szabályok szerint kívánja teljesíteni. A bejelentés hatására az állami adóhatóság a Pénztár ÁFA szempontú besorolását és ennek megfelelően az adószámában szereplő ÁFA kódot megváltoztatta 2014 szeptemberében.
- 3) A mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között lényeges, az éves beszámolót befolyásoló esemény nem történt.
- 4) A tárgyévi cash-flow kimutatást a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.
- 5) A 2015. 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 jelentős mértékű átcsoportosítás a tárgyévben nem történt.
- 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.
- 9) A működési tevékenység alakulását befolyásoló rendkívüli esemény, illetve rendkívüli tartalékátcsoportosítás nem történt a tárgyévben.
- 10) A Pénztár működéséhez szükséges költségek fedezetét a tagoktól illetve a munkáltatóktól befolyt tagdíjak (50,05%), valamint a működési célra juttatott támogatások (0,85%) illetve egyéb bevételek (49,10%) képezték. Az anyagjellegű ráfordítások jelentik a működési ráfordítások lényegi részét.

## **IV. 2015. évi gazdálkodás**

### **Taglétszám**

A Pénztár létszámának alakulását a számszaki rész tartalmazza.

### **Munkáltatói és egyéni kötelezettségvállalások**

Tárgyévben a munkáltatói és egyéni – pénzügyileg fordulónapig nem rendezett – tagdíj kötelezettségvállalások összesen 11.699 ezer Ft-tal nőttek, 7.357.156 ezer Ft-ra. Ezen belül az egyéni tagdíj kötelezettségvállalások 43.743 ezer Ft-tal csökkentek, 7.134.664 ezer Ft-ra, a munkáltatói kötelezettségvállalások 52.990 ezer Ft-tal nőttek 219.948 ezer Ft-ra, valamint az adományokkal kapcsolatos kötelezettségvállalások 2.451 ezer Ft-tal nőttek 2.544 ezer Ft-ra.

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

### **Szolgáltatások igénybevétele**

Szolgáltatás pénzügyi teljesítése 2015. évben 2.649 pénztártag esetében történt meg, míg az előző évben 2.359 tag esetében. A 10 éves várakozási időt elérők esetében 2.457 fő ki is lépett a pénztárból. Az ilyen jogcímen kifizetett tagok létszáma az előző évek tendenciáját megtörve alacsonyabb mértékű volt, mint a klasszikus szolgáltatást igénybe vevők létszáma. 2015.12.31-én összesen 65 fő járadékos kifizetésben részesülő tagot tart nyilván a Pénztár, ami 4 fővel meghaladta az előző évi záró létszámot. 2015. évben 11 új fő kért járadékszolgáltatást és 7 fő járadékszolgáltatása lejárt.

A nyugdíj szolgáltatási kötelezettségek fedezete teljes mértékben biztosított. A klasszikus szolgáltatási kifizetés tárgyevi összege 3.344.141 ezer Ft (előző évben 2.637.891 ezer Ft). Előző évhez viszonyítva a klasszikus szolgáltatást igénybevevők részére kifizetett összeg nőtt .

Szolgáltatási fő típusonkénti megoszlás 2015. évben: 48.594 ezer Ft járadékszolgáltatásra (előző évben 33.838 ezer Ft) és 3.263.286 ezer Ft öregségi egyösszegű nyugdíj szolgáltatásra (előző évben 2.595.471 ezer Ft) és 32.261 ezer Ft rokkant egyösszegű (előző évben 8.581 ezer Ft) kifizetésre került sor. A rokkant egyösszegű szolgáltatás jelentős mértékben nőtt az előző évekhez képest. A növekedés ellenére a jövőben nem számol a Pénztár jelentős mértékű rokkant egyösszegű szolgáltatásra, mivel a jogszabály 2012-ben törölte az ilyen jellegű kifizetések engedélyezését, a nyugdíj szolgáltatás fogalmának megváltoztatásával. Jelenleg 2012.01.01 előtt megállapított előrehozott nyugdíjasok részére történhet kifizetés, mely azt jelenti, hogy a jövőben folyamatosan csökken az ezen jogcímen kifizethető összeg.

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 2015. december 31-ig 118.125 fő, amely tagsági kör egyéni számláinak tárgyevi egyenlege 117.571.296 ezer 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**

A Pénztár 2015. évi működési tevékenységének eredménye 239.986 ezer Ft veszteség. A kialakult eredmény a korábbi évhez képest romlást mutat, azaz ez az érték 107.569 ezer Ft veszteségcsökkenést jelent az előző évhez képest.

Az eredményt alakító jelentősebb tényezők 2015. évben, a tagdíjbevételek 51.648 ezer Ft-os növekedése, az egyéb bevételek 10.256 ezer Ft-os csökkenése, a működési célra kapott rendszeres támogatások és eseti adományok 1.696 ezer Ft-os növekedése, a működéssel kapcsolatos ráfordítások 70.788 ezer Ft-os csökkenése, a befektetési tevékenység eredményének 2.374 ezer Ft-os csökkenése, valamint 3.933 ezer Ft rendkívüli eredmény csökkenés jelentette.

A csökkentő taglétszám ellenére növekedett a tagdíjbevétel, aminek az oka, hogy a tagok magasabb összegű egyéni tagdíjat fizetnek be a nagyobb adókedvezmény kihasználása érdekében, így a tagoknál előtérbe került az öngondoskodás.

A Pénztár azon tagok esetében, akik több éve nem fizettek rendszeresen tagdíjat, azoknak a követeléseit leírta, ez vezetett az egyéb bevételek és ráfordítások növekedéséhez.

A működéssel kapcsolatos ráfordítások 12,3%-kal csökkent az előző évhez képest. Ennek legfőbb oka, hogy az adminisztrációs díj 13,73%-kal csökkent a 2014. évhez képest, amely nem fizető tagok hozamából történő működési költség levonásának csökkenése okozott, ami szorosan összefügg a Pénztár hozamainak alakulásával. A

Pénztár hozamai az elmúlt időszakban alacsony szinten realizálódtak a piaci környezetnek megfelelően. A Pénztár a jövőben is hasonló hozam elvárásokkal tervez, ennek megfelelően a működési tartalékát növelte a jövőbeni alacsony hozamok ellensúlyozására. Továbbá csökkenést eredményezett az anyagjellegű költségek 28,51%-os csökkenése is, ami a többes foglalkoztatás miatt továbbszámlázott nem személyi jellegű költségek elszámolásából adódik.

A tagdíjbevételek tartalékok közötti felosztása 2011. óta nem változott. A sávhatárokat és az egyes sávokhoz tartozó % értékeket 2015. 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 (%) 2015. 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

## Gazdálkodást közvetlenül jellemző mutatók

		Előző év	Tárgyév	INDEX
1.	A) Tartalékok tárgyévi tagdíjbevétele	27,51%	36,95%	134,30%
	B) Tartalékok tárgyévi összes bevétele			
A)	11 200 767			
B)	30 316 346			

A tagdíjbevételek aránya 36,95%. A tartalékok bevételeinek kisebb részét a tagok és munkáltatók rendszeres befizetései alkotják.

2015. évben az összes bevétel 36,95%-át teszik ki a tagdíjbevételek, mely 34,3%-os növekedést jelent az előző évi 0,65%-os arányszámhoz képest. A tagdíjbevételek a taglétszám csökkenése ellenére növekedtek annak köszönhetően, hogy a továbbra is fennmaradó 20%-os adó visszatérítés rendszere az egyéni számlára teljesített egyéni befizetések és más egyéb jövedelemnek minősülő jóváírások tudták ellensúlyozni, sőt a továbbra is kedvezőtlen adózási szabályok ellenére (megnövekedett az önkéntes pénztári munkáltatói hozzájárulás után fizetendő adóteher) a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás is növekedett.

		Előző év	Tárgyév	INDEX
2.	A) Tartalékok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei	51,03%	36,96%	72,43%
	B) Tartalékok tárgyévi összes bevétele			
A)	11 205 290			
B)	30 316 346			

A befolyt tagdíjak, eseti és rendszeres adományok befektetéséből és egyéb kamatokból származó bevételek az összes bevételnek az 36,96%-át teszik ki az előző évi 51,03%-kal szemben. Ez a mutató 27,57%-os csökkenést mutat az előző évhez képest. A csökkenés oka, hogy 2015. évben jelentős mértékű csökkenést mutattak a pénz-, és tőkepiacok indexei, ami megmutatkozott a befektetési eredmények csökkenésében.

		Előző év	Tárgyév	INDEX
3.	A) Tartalékok egyéb bevételei			
	B) Tartalékok tárgyévi összes bevétele			
A)	7 910 289	21,46%	26,09%	121,59%
B)	30 316 346			

Az egyéb bevételek alkotják a tárgyévi összes bevétel 26,09%-át. A mutató 21,59%-os növekedést mutat az előző évi 21,46%-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.

		Előző év	Tárgyév	INDEX
4.	A) Igénybe vett szolgáltatások kiadásai			
	B) Működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások			
A)	549 350	46,45%	43,17%	92,94%
B)	1 272 538			

Az igénybe vett szolgáltatások kiadásai alkotják a tárgyévi költségek 43,17%-át. Ezek a költségek tartalmazzák a szolgáltatóknak fizetett díjat is.

A mutató 7,06%-os csökkenést mutat az előző évi 3,78%-os növekedési arányszámhoz képest. Ennek oka, hogy 2015. évben 13,73%-kal kevesebb adminisztrációs díjat fizettünk 2014. évhez képest, melyet ellensúlyozott a Pénztár tagszervezési tevékenységével kapcsolatos ügynöki díjának 57,20%-os növekedése.

### **Éves átlagos taglétszám**

A Pénztár éves átlagos taglétszáma 180.295 fő. A mutató változása -3.646 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

319 ezer Ft/fő (előző időszak 245 ezer Ft/fő)

Öregségi egyösszegű nyugdíjszolgáltatás

1.094 ezer Ft/fő (előző időszak 977 ezer Ft/fő)

Járadékos nyugdíjszolgáltatás

657 ezer Ft/fő (előző időszak 825 ezer 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 5.177 Ft, az előző évi 4.488 Ft-tal szemben. A mutató értéke 15,34 %-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 járulékokkal együtt 4.671 ezer Ft.

### **Alkalmazottak**

Az alkalmazottak száma 2015. december 31-én 15 fő, ebből 6 főnek főmunkaviszonyú és 9 főnek részmunka-viszonyú szerződése van. Ezen kívül 50 fő áll alkalmazásban több munkáltató által kötött, úgynevezett többes foglalkoztatási szerződéssel az Aegon Magyarország több tagjával és az Önkéntes Nyugdíjpénztárral.

A személyi jellegű ráfordítások 133.321 ezer Ft-ról 156.057 ezer Ft-ra növekedett. Ebből az alkalmazottak bérköltsége a tavalyi 103.293 ezer Ft-ról 121.178 ezer Ft-ra, a bérjárulékok 27.531 ezer Ft-ról 32.759 ezer Ft-ra emelkedett, továbbá a személyi jellegű egyéb kifizetések 2.497 ezer Ft-ról 2.120 ezer Ft-ra csökkent. A bérköltség és járulékok jelentős részét a többes foglalkoztatás teszi ki.

### **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.

### **Kölcsön papírügyletnél 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 könyv szerinti és piaci értéke**

Választható Portfóliók üzleti év végi állományának könyv szerinti és piaci értékét a kiegészítő melléklet számszaki része tartalmazza.

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

A fedezeti tartalék a tervhez közel hasonló mértékben alakult, 1,42 %-kal tért el a tény a tervtől. A tényleges bevétel és a kiadás adatai jelentős mértékben meghaladták a tervezett szintet, azonban az eltérés a bevétel és a kiadás esetében is arányaiban véve oly mértékű, hogy a végleges záró adatokban a terv és a tény adatok közelítenek egymáshoz. A bevétel esetében a tény adatok 57,74%-kal haladták meg a tervezett szintet, melynek oka, hogy a tárgyévben az egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek jelentősen meghaladták a tervezett mértéket, és a kiadások is, jelentős mértékben meghaladták a tervezett mértéket, ami összességében mérsékelte a pénzügyi tervhez képest a kedvezőtlen eltérések hatásait.



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

ezer Ft-ban

<b>Fedezeti tartalék 2015. év</b>	<b>Tény</b>	<b>Terv</b>	<b>Tény/Terv</b>
Nyitó	135 503 190	134 744 153	100,56%
Bevétel	33 571 854	21 282 714	157,74%
Kiadás	24 175 853	9 039 041	267,46%
<b>Záró</b>	<b>144 899 191</b>	<b>146 987 826</b>	<b>98,58%</b>

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

ezer Ft-ban

<b>Likviditási tartalék 2015. év</b>	<b>Tény</b>	<b>Terv</b>	<b>Tény/Terv</b>
Nyitó	186 677	189 378	98,57%
Bevétel	14 424	15 645	92,20%
Kiadás	3 395	6 745	50,33%
<b>Záró</b>	<b>197 706</b>	<b>198 278</b>	<b>99,71%</b>

A likviditási és kockázati tartalék a tervhez képest mérsékelten, 0,29%-kal csökkent 2015-ben, melynek oka, hogy a kiadások, azon belül az azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra elmaradtak a tervezett értéktől, bevételi oldalon pedig a hozambevételek szintén nem érték el a tervezett mértéket, ami összességében mérsékelte a pénzügyi tervhez képest a kedvezőtlen eltérések hatásait.

### **Mérlegfordulónap utáni gazdasági események**

A 2015. évi beszámoló fordulónapja után lényeges, az éves beszámolót befolyásoló esemény nem történt.

2015. évben a Pénztár tagdíjbevételei és tartalékok közötti besorolása nem változott előző évekhez képest. A csökkentő taglétszám ellenére növekvő tagdíjbevétel (nagyobb adókedvezmény kihasználása érdekében) valamint a nem fizető tagok egyéni nyugdíjszámlájának befektetéséből származó hozamából történő levonásából származó bevételek együttes összege megfelelő fedezetet biztosít a Pénztár működéséhez.

### **Könyvvizsgáló társaság, könyvvizsgáló személye, könyvvizsgálói díj**

A Pénztár 2015. évi könyvvizsgálói díja 4.318 ezer Ft volt.

Az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár könyvvizsgáló társasága a 2015. üzleti év tekintetében a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság (székhelye: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78., cégjegyzékszám: 01-09-063022, adószám: 10256161-2-44, kamarai bejegyzési szám: 001464), könyvvizsgálója: Balázs Árpád (kamarai tagsági szám: 006931).

### **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](http://www.aegonnyugdij.hu).

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

Az éves beszámoló elkészítésével megbízott, felelős személy Varga Krisztián számviteli rendért felelős vezető (cím: 2330 Dunaharaszti, Nagy Lajos utca 16), mérlegképes könyvelői NGM regisztrációs száma: 188651

**Kiegészítő melléklet számszaki része**  
**a 2015.12.31-i fordulónapi pénztári beszámolóhoz**

*AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár*

**Adószám:** 18076334-2-43

**Cím:** 1091 Budapest, Üllői út 1.

Budapest, 2016. május 13.

Cégszerű aláírás:

Bánfalvi István  
IT elnök

---

---

## Fedezeti céltartalék 2015.12.31.

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év		Tárgyév	
			1		2	
			c	d	c	d
001	73OEA1	I. Egyéni számlákon				
002	73OEA101	Nyitó állomány	120 243 853	135 383 045		
003	73OEA102	Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	16 647 741	18 084 101		
004	73OEA103	Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	662 768	1 023 400		
005	73OEA104	Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	14 549 602	16 505 497		
006	73OEA105	Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	3 805 893	-5 319 539		
007	73OEA106	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	3 394		
008	73OEA107	Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	-306 812	-170 957		
009	73OEA108	Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	2 663 546	3 269 334		
010	73OEA109	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	4 866 841	4 996 904		
011	73OEA110	Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	211 175	215 245		
012	73OEA111	Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	6 304 196	6 169 872		
013	73OEA112	Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	6 235 674	6 047 021		
014	73OEA113	Egyéb változás (+/-)	61 432	42 345		
015	73OEA114	Egyéni számlák záróállománya	135 383 045	144 852 910		
016	73OEA2	II. Szolgáltatási tartalékon				
017	73OEA201	Nyitó állomány	92 467	120 145		
018	73OEA202	Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	2 663 546	3 269 334		
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 (+/-)	1 164	-106		
022	73OEA206	Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	1 390	5 773		
023	73OEA207	Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0		
024	73OEA208	Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0		
025	73OEA209	Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	2 637 891	3 344 141		
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 (-)	531	4 724		
031	73OEA215	Egyéb változás (+/-)	0	0		
032	73OEA216	Szolgáltatási tartalék záró állománya	120 145	46 281		

## Likviditási tartalékok 2015.12.31.

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	73OEB1	I. Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
002	73OEB101	Nyitó állomány	23 288	27 151
003	73OEB102	Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	3 862	2 373
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 (+)	1	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 (-)	0	1
012	73OEB111	Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	27 151	29 523
013	73OEB2	II. Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
014	73OEB201	Nyitó állomány	426	45
015	73OEB202	Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	3 606	3 496
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 (+)	-3	-9
019	73OEB206	Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
020	73OEB207	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	3 394
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 (-)	3 984	
024	73OEB211	Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	45	138
025	73OEB3	III. Egyéb likviditási célokra		

**Likviditási tartalékok 2015.12.31.**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
026	73OEB301	Nyitó állomány	158 748	159 481
027	73OEB302	Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	-12	98
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	2 847
031	73OEB306	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	745	5 619
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	0
035	73OEB310	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	0
036	73OEB311	Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	159 481	168 045

## Céltartalékok állománya összesen 2015.12.31.

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévi változások	Záró állomány
			1	2	3
			c	d	e
001	73OEC01	Működési céltartalék	526	-457	69
002	73OEC011	jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
003	73OEC012	működési portfólió értékelési különbözetére	526	-457	69
004	73OEC02	Fedezeti céltartalék	135 503 190	9 396 001	144 899 191
005	73OEC021	egyéni számlákon (értékelési különbözettel együtt)	135 383 045	9 469 865	144 852 910
006	73OEC022	szolgáltatási tartalékon (értékelési különbözettel együtt)	120 145	-73 864	46 281
007	73OEC03	Likviditási céltartalék	186 677	11 029	197 706
008	73OEC031	értékelési különbözetre	27 151	2 372	29 523
009	73OEC032	egyéb likviditási célokra	159 481	8 564	168 045
010	73OEC033	azonosítatlan befizetések befektetési hozamára	45	93	138
011	73OEC04	Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	6 605 990	-96 535	6 509 455
012	73OEC041	működési célú	423 738	-3 173	420 565
013	73OEC042	fedezeti célú	6 182 190	-93 362	6 088 828
014	73OEC043	likviditási és kockázati célú	62	0	62
015	73OEC05	Összesen:	142 296 383	9 310 038	151 606 421

**Azonosítatlan függő befizetések alakulása 2015. év**

**Függő tételek korosítása**

Sávok (nap)	Összeg (Ft)
0-30	870 470 555
31-60	18 986 168
61-90	1 940 570
91-120	991 145
121-150	487 242
151-180	266 861
181 felett	322 744
<b>Total</b>	<b>893 465 285</b>

negyedéven belüli függő	891 397 293
negyedéven túli függő	2 067 992
<b>Total</b>	<b>893 465 285</b>

**Függő mozgás negyedéves bontásban 2015. év**

	2015q1	2015q2	2015q3	2015q4
<b>NYITÓ ÁLLOMÁNY</b>	<b>870 678 670</b>	<b>295 560 915</b>	<b>208 045 582</b>	<b>127 350 834</b>
<b>BEJÖVŐ PÉNZ</b>	2 760 653 163	3 420 955 197	2 651 050 267	4 624 244 269
<b>BEAZONOSÍTÁS</b>				
0-30	-2 117 042 263	-3 025 179 422	-2 272 264 357	-3 274 963 730
31-60	-1 144 847 036	-435 390 717	-406 304 110	-549 620 827
61-90	-64 003 774	-20 263 109	-47 510 347	-14 948 656
91-120	-3 929 011	-24 207 423	-2 208 803	-16 194 024
121-150	-421 079	-564 432	-697 515	-1 284 270
151-180	-155 678	-1 509 102	-1 301 825	-235 300
180 felett	-5 372 077	-1 356 325	-1 458 058	-883 011
<b>BEAZONOSÍTÁS ÖSSZESEN</b>	<b>-3 335 770 918</b>	<b>-3 508 470 530</b>	<b>-2 731 745 015</b>	<b>-3 858 129 818</b>
<b>ZÁRÓ ÁLLOMÁNY</b>	<b>295 560 915</b>	<b>208 045 582</b>	<b>127 350 834</b>	<b>893 465 285</b>

**Függő mozgás havi bontásban 2015. év**

	2015. január	2015. február	2015. március	2015. április	2015. május	2015. június	2015. július	2015. augusztus	2015. szeptember	2015. október	2015. november	2015. december
<b>Nyitó</b>	<b>870 678 670</b>	<b>217 505 708</b>	<b>267 985 052</b>	<b>295 560 915</b>	<b>118 510 488</b>	<b>117 414 409</b>	<b>191 191 287</b>	<b>159 273 772</b>	<b>183 968 310</b>	<b>127 350 834</b>	<b>130 828 324</b>	<b>367 456 462</b>
<b>Bejövő pénz</b>	712 417 637	903 678 692	1 144 556 834	1 035 487 012	956 757 252	1 428 710 933	965 320 163	833 717 130	852 012 974	874 927 353	1 180 463 936	2 568 852 980
<b>0-30</b>	-512 183 002	-713 327 994	-891 531 267	-926 345 164	-851 154 758	-1 247 679 500	-824 519 842	-699 188 281	-748 556 234	-749 702 538	-826 924 501	-1 698 336 691
<b>31-60</b>	-841 775 281	-128 023 763	-175 047 992	-251 319 279	-102 075 867	-98 905 401	-164 659 382	-96 090 191	-128 644 707	-100 652 792	-114 418 268	-334 549 767
<b>61-90</b>	-11 089 851	-5 136 942	-47 776 981	-12 422 839	-2 773 781	-5 066 489	-5 643 530	-12 881 772	-28 985 045	-4 721 989	-1 353 330	-8 873 337
<b>91-120</b>	-1 015 813	-927 549	-1 985 649	-22 219 373	-517 203	-1 470 847	-476 110	-436 991	-1 295 702	-15 219 740	-459 077	-515 207
<b>121-150</b>	-77 551	-126 607	-216 921	-123 200	-257 938	-183 294	-374 663	-177 935	-144 917	-1 078 804	-45 366	-160 100
<b>151-180</b>	-83 844	-46 493	-25 341	-62 966	-1 076 160	-369 976	-281 058	-101 205	-919 562	-74 000	-17 000	-144 300
<b>180 felett</b>	634 743	-5 610 000	-396 820	-44 618	2 376	-1 258 548	-1 283 093	-146 217	-84 283		-618 256	-264 755
<b>Összeesen beazonosodás</b>	<b>-1 365 590 599</b>	<b>-853 199 348</b>	<b>-1 116 980 971</b>	<b>-1 212 537 439</b>	<b>-957 853 331</b>	<b>-1 354 934 055</b>	<b>-997 237 678</b>	<b>-809 022 592</b>	<b>-908 630 450</b>	<b>-871 449 863</b>	<b>-943 835 798</b>	<b>-2 042 844 157</b>
<b>Egyenleg</b>	-653 172 962	50 479 344	27 575 863	-177 050 427	-1 096 079	73 776 878	-31 917 515	24 694 538	-56 617 476	3 477 490	236 628 138	526 008 823
<b>Záró</b>	<b>217 505 708</b>	<b>267 985 052</b>	<b>295 560 915</b>	<b>118 510 488</b>	<b>117 414 409</b>	<b>191 191 287</b>	<b>159 273 772</b>	<b>183 968 310</b>	<b>127 350 834</b>	<b>130 828 324</b>	<b>367 456 462</b>	<b>893 465 285</b>



## Cash-Flow kimutatás 2015.12.31.

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
			1	2
			c	d
001	73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-347 555	-239 986
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 (+/-)	-15 464 454	-5 735 020
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 (+/-)	262 634	170 966
010	73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-851 542	1 173 675
011	73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	-4 211 009	-2 061 434
012	73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	20	-457
013	73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-147 776	-96 535
014	73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	-8 123	-7 703
015	73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-7 559	193 559
016	73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-720 459	110 058
017	73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
018	73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
019	73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	305 678	22 786
020	73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	4 478	5 415
021	73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
022	73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
023	73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	0
024	73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	14 312	5 085
025	73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	22 465 388	17 054 109
026	73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	3 394
027	73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	-306 812	-170 957
028	73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	662 768	1 023 400
029	73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
030	73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	211 175	215 245
031	73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	4 866 841	4 996 904
032	73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	2 637 891	3 344 141
033	73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	61 432	42 345
034	73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	7 456	5 967
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	3 394
038	73OD38	Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	0
039	73OD39	Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	-3 240	8 456
040	73OD40	Pénzeszköz változás	-6 000 270	2 947 439
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	-6 000 270	2 947 439

**Pénztári alkalmazottak állományának alakulása 2015.12.31.**

Nyitó létszám	Záró létszám
18	15

**Pénztári alkalmazottak bérköltségének alakulása**

Megnevezés	Nyitó érték	I.n.év	II.n.év	III.n.év	IV.n.év	Osszesen
Bérköltség	0	13 683 379	6 425 421	9 400 113	10 397 895	39 906 808
Többes foglalkoztatással kapcsolatos bérköltség	0	20 325 715	21 624 410	20 386 332	18 934 792	81 271 249
Személyi jellegű kifizetések	0	610 460	475 847	537 510	495 716	2 119 533
Ny.bizt.járulék (munk.)	0	3 448 490	2 200 914	2 284 909	2 608 226	10 542 539
Többes foglalkoztatással kapcsolatos szociális hozzájárulás	0	5 406 840	5 752 188	5 422 964	5 036 841	21 618 833
EHO	0	89 885	71 316	79 946	356 460	597 607
Rehabilitációs hozzájárulás	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>43 564 769</b>	<b>36 550 096</b>	<b>38 111 774</b>	<b>37 829 930</b>	<b>156 056 569</b>

Ügyvezető igazgató 2015.évi munkabére (járulékokkal együtt)

4 671 ezer Ft

**A nyugdíjszolgáltatás folyósításával kapcsolatban felmerült dologi kiadások költségnemenkénti bontásban  
2015.12.31**

<b>Költségkategória</b>	<b>Önkéntes</b>
Pénztári MIS táblából bérköltség szolgáltatási tevékenységre eső része	45 248 241 Ft
Pénztárszolgáltató MIS táblából admin költség szolgáltatásra eső része	12 639 399 Ft
Szolgáltatások száma 2015-ben	12 608
<b>Adminisztrációs költség egy szolgáltatásra vetítve (Ft)</b>	<b>4 591 Ft</b>

**Értékpapír állomány 2015.12.31.**

Nagyságrend: ezer forint

Értékpapírok	Nyitó			Változás			Záró		
	Beszerezési érték	Értékelési különbözet	Piaci érték	Beszerezési érték	Értékelési különbözet	Piaci érték	Beszerezési érték	Értékelési különbözet	Piaci érték
Befektetési célú Magyar államkötvények	66 153 332	8 282 073	74 435 405	10 826 379	-4 566 516	6 259 863	76 979 711	3 715 557	80 695 268
Forgatási célú Magyar államkötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diszkont kincstárjegyek	4 707 418	18 370	4 725 788	-2 109 815	-7 804	-2 117 619	2 597 603	10 566	2 608 169
Jelzáloglevelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési jegyek	36 859 483	5 401 982	42 261 465	383 672	-1 186 267	-802 595	37 243 155	4 215 715	41 458 870
Magyar részvények	2 278 105	269 385	2 547 490	864 443	497 619	1 362 062	3 142 548	767 004	3 909 552
Nemzetközi részvények	1 676 689	549 377	2 226 066	1 391 703	-171 275	1 220 428	3 068 392	378 102	3 446 494
Kötvények	5 214 284	778 062	5 992 346	1 644 004	-122 634	1 521 370	6 858 288	655 428	7 513 716
<b>Összesen</b>	<b>116 889 311</b>	<b>15 299 249</b>	<b>132 188 560</b>	<b>13 000 386</b>	<b>-5 556 877</b>	<b>7 443 509</b>	<b>129 889 697</b>	<b>9 742 372</b>	<b>139 632 069</b>

**Értékelési különbözet mozgása 2015.12.31.**

Nagyságrend: ezer forint

Értékelési különbözet	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Záró
Befektetési célú magyar államkötvények	8 282 074	4 186 519	-8 753 036	3 715 557
Forgatási célú magyar államkötvények	0	0	0	0
Diszkont kincstárjegyek	18 370	12 071	-19 876	10 565
Jelzáloglevelek	0	0	0	0
Befektetési jegyek	5 401 980	3 466 290	-4 652 556	4 215 714
Magyar részvények	269 386	1 186 175	-688 555	767 006
Nemzetközi részvények	549 376	544 053	-715 328	378 101
Kötvények	778 062	424 451	-547 085	655 428
<b>Összesen</b>	<b>15 299 249</b>	<b>9 819 559</b>	<b>-15 376 436</b>	<b>9 742 372</b>

## Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása 2015.12.31.

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+35)	136 087 517	145 824 890	18 741 610
002	71OJ11	Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	131 906 338	141 488 999	14 411 298
003	71OJ1101	Izland	0	0	0
004	71OJ1102	Liechtenstein	0	0	0
005	71OJ1103	Norvégia	0	0	0
006	71OJ12	EU tagországok összesen (7+...+34)	131 906 338	141 488 999	14 411 298
007	71OJ1201	Ausztria	284	326	326
008	71OJ1202	Belgium	0	0	0
009	71OJ1203	Bulgária	0	0	0
010	71OJ1204	Ciprus	0	0	0
011	71OJ1205	Cseh Köztársaság	258 551	250 896	250 896
012	71OJ1206	Dánia	18 364	89 321	89 321
013	71OJ1207	Egyesült Királyság	500 418	602 643	600 967
014	71OJ1208	Észtország	0	0	0
015	71OJ1209	Finnország	0	0	0
016	71OJ1210	Franciaország	921 005	1 085 877	1 085 877
017	71OJ1211	Görögország	0	0	0
018	71OJ1212	Hollandia	0	0	0
019	71OJ1213	Horvátország	180 242	175 766	0
020	71OJ1214	Írország	304 537	368 777	0
021	71OJ1215	Lengyelország	34 274	20 988	20 988
022	71OJ1216	Lettország	0	0	0
023	71OJ1217	Litvánia	0	0	0
024	71OJ1218	Luxenburg	3 231 619	3 035 745	2 041 301
025	71OJ1219	Magyarország	125 184 307	134 522 103	9 215 522
026	71OJ1220	Málta	0	0	0
027	71OJ1221	Németország	464 905	448 648	448 648
028	71OJ1222	Olaszország	61 237	94 319	94 319
029	71OJ1223	Portugália	0	0	0
030	71OJ1224	Románia	505 972	505 919	505 919
031	71OJ1225	Spanyolország	5 393	57 214	57 214
032	71OJ1226	Svédország	0	0	0
033	71OJ1227	Szlovákia	0	0	0
034	71OJ1228	Szlovénia	235 230	230 457	0
035	71OJ13	Egyéb ország (36+...+40)	4 181 179	4 335 891	4 330 312
036	71OJ1301	Amerikai Egyesült Államok	2 570 759	2 791 648	2 788 238
037	71OJ1302	Kanada	140 063	91 125	91 125
038	71OJ1303	Japán	0	0	0
039	71OJ1304	Svájc	96 064	127 147	127 147
040	71OJ1305	Egyéb más országok	1 374 293	1 325 971	1 323 802

## Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása 2015.12.31.

*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	118 195 732	126 799 490
002	71OK2	EUR	7 052 791	7 424 060
003	71OK3	GBP	209 817	254 987
004	71OK4	USD	8 473 932	9 257 638
005	71OK5	CHF	100 579	132 029
006	71OK6	JPY	0	0
007	71OK7	Egyéb	2 054 666	1 956 686
008	71OK8	Összesen	<b>136 087 517</b>	<b>145 824 890</b>

## Határidős ügyletek 2015.12.31.

Nagyságrend: forint

Portfólió	Partner	Pénznem	Üzletkötés napja	Lejárat napja	Sorszám	Tr. Iránya	Eladott/vett Deviza	Árfolyam	Vett/eladott Deviza HUF
B	Erste	EUR	2015.11.05	2016.02.09	19208	Eladás pozíció nyitás	3 725 000	315,16	1 173 971 000
B	Erste	USD	2015.11.05	2016.01.11	19210	Eladás pozíció nyitás	2 500 000	288,97	722 425 000
B	Erste	EUR	2015.11.11	2016.01.13	19214	Eladás pozíció nyitás	711 000	312,13	221 924 430
B	ING	EUR	2015.11.19	2016.01.13	19229	Eladás pozíció nyitás	1 460 000	310,85	453 841 000
B	ING	EUR	2015.12.28	2016.01.13	19298	Vétel pozíció zárás	-800 000	314,5	-251 600 000
B	Erste	EUR	2015.11.25	2016.01.28	19242	Eladás pozíció nyitás	585 000	312,53	182 830 050
B	Erste	EUR	2015.11.26	2016.01.13	19248	Eladás pozíció nyitás	1 100 000	312,55	343 805 000
D	Erste	EUR	2015.11.05	2016.02.09	13085	Eladás pozíció nyitás	2 140 000	315,16	674 442 400
D	Erste	EUR	2015.11.11	2016.01.13	13089	Eladás pozíció nyitás	61 000	312,13	19 039 930
D	ING	EUR	2015.11.19	2016.01.13	13103	Eladás pozíció nyitás	790 000	310,85	245 571 500
D	ING	EUR	2015.12.03	2016.01.13	13121	Eladás pozíció nyitás	590 000	310	182 900 000
E	Erste	EUR	2015.06.15	2016.06.17	5905	Eladás pozíció nyitás	85 000	316	26 860 000
E	Erste	EUR	2015.10.26	2016.01.28	6137	Eladás pozíció nyitás	4 563 500	310,85	1 418 563 975
E	Erste	EUR	2015.11.05	2016.02.09	6156	Eladás pozíció nyitás	394 000	315,16	124 173 040
E	Erste	EUR	2015.11.05	2016.02.09	6160	Eladás pozíció nyitás	1 000 000	314,96	314 960 000
E	ING	USD	2015.11.05	2016.01.11	6161	Eladás pozíció nyitás	145 000	288,39	41 816 550
E	ING	USD	2015.11.12	2016.02.16	6172	Eladás pozíció nyitás	246 000	290,9	71 561 400
E	Erste	USD	2015.11.12	2016.02.09	6176	Eladás pozíció nyitás	542 000	290,71	157 564 820
E	Erste	EUR	2015.11.12	2016.01.19	6178	Eladás pozíció nyitás	431 000	312,55	134 709 050
E	ING	USD	2015.11.17	2016.01.19	6186	Eladás pozíció nyitás	560 000	292,18	163 620 800
E	Erste	USD	2015.11.17	2016.01.19	6187	Eladás pozíció nyitás	970 000	292,26	283 492 200
E	Erste	USD	2015.11.25	2016.02.09	6211	Eladás pozíció nyitás	982 000	293,13	287 853 660
E	Erste	USD	2015.11.25	2016.02.16	6213	Eladás pozíció nyitás	1 100 000	293,12	322 432 000
E	Erste	EUR	2015.11.25	2016.01.19	6215	Eladás pozíció nyitás	890 000	312,44	278 071 600
E	ING	USD	2015.11.26	2016.01.11	6219	Eladás pozíció nyitás	1 205 000	294,535	354 914 675
E	Erste	EUR	2015.11.26	2016.01.19	6222	Eladás pozíció nyitás	1 200 000	312,61	375 132 000
E	ING	USD	2015.12.03	2016.01.11	6233	Eladás pozíció nyitás	226 000	293,36	66 299 360
E	ING	EUR	2015.12.03	2016.01.13	6234	Eladás pozíció nyitás	1 320 000	310	409 200 000
F	ING	EUR	2015.06.11	2016.06.15	4185	Eladás pozíció nyitás	104 000	314,08	32 664 320
F	Erste	EUR	2015.11.05	2016.02.09	4376	Eladás pozíció nyitás	364 000	315,16	114 718 240
F	Erste	EUR	2015.11.26	2016.01.19	4411	Eladás pozíció nyitás	130 000	312,61	40 639 300

**Repo ügyletek 2015.12.31.**

Nagyságrend: forint

Porfoliókód	Tranzakcióértesítő ID	ISIN kód	Instrumentum megnevezése	Kötésnap	Pü-i telj. dátuma	Névérték	Bruttó kötésár	Bruttó kötésár (HUF)	Eredmény
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



## Kölcspapírok állománya 2015.12.31.

Nagyságrend: forint

ISIN kód	Értékpapir megnevezése	Sorszám	Portfólió	Üzletkötés napja	Lejárati napja	Névérték	Devizan em	Fedezet mértéke	Fedezet instrumentuma	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Értékelési különbözet	Elhatárolt kölcsönzési díj
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## Kockázati tőkealapjegyek állománya 2015.12.31.

Nagyságrend: ezer forint

ISIN/azonosító kód	Tétel neve	Klasszikus portfolió			Kiegyensúlyozott portfolió			Növekedési portfolió			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	23 763	3775	3 775	4 227	0	0	0	0	0	0
HU0000900055	Centráli Fund Kockázati Tőkealap	0	0	0	42325812	423 256	317 442	76744188	76 744	57 558	0	0	0	0	0	0
LU0506822344	PRIMATUM FCP SIF-HUNGARY TURNAROUN	0	0	0	32	324 321	196 603	5	50 675	30 719	0	0	0	0	0	0
HU0000900386	PRIMUS III. KOCKÁZATI TŐKEALAP B. ÚJ	0	0	0	51200	51 200	50 540	8100	8 100	7 996	0	0	0	0	0	0

**Portfóliók vagyona 2015.12.31.**

Nagyságrend: ezer forint

<b>Választható portfóliók</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Piaci érték</b>
<b>Klasszikus portfólió</b>	11 187 067	11 833 411
<b>Kiegyensúlyozott portfólió</b>	88 845 207	95 288 971
<b>Növekedési portfólió</b>	16 316 380	17 407 507
<b>Szakértői portfólió</b>	13 684 842	14 795 130
<b>Klímaváltozás portfólió</b>	4 250 837	4 665 503
<b>Összesen</b>	<b>134 284 333</b>	<b>143 990 522</b>

Portfólió áttekintés - választható portfóliók rendszert működtető önkéntes nyugdíjpenztár 2015.12.31.

Részlet	RPAZ kód	Megnevezés	1. választható portfólió			2. választható portfólió			3. választható portfólió			4. választható portfólió			5. választható portfólió			Dinamizálható választási lehetőség			Felújított portfólió beszerzés			Működési portfólió beszerzés			Likvidációs likviditási portfólió beszerzés			Automatizált (Hogart) befektetés			Portfólió beszerzés								
			ISIN azonosító kód	Tulajdonos	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000	Ar/1000							
001	FO0001	Portfólió neve																																							
002	FO0002	Portfólió beszerzés																																							
003	FO0003	Biztosítók és reálpiaci eszközök																																							
004	FO0004	Magyarországi államháztartáson kívüli eszközök																																							
005	FO0005	Portfólió neve																																							
006	FO0006	Portfólió beszerzés																																							
007	FO0007	Biztosítók és reálpiaci eszközök																																							
008	FO0008	Magyarországi államháztartáson kívüli eszközök																																							
009	FO0009	Portfólió neve																																							
010	FO0010	Portfólió beszerzés																																							

Portfólió áttekintés - választható portfóliók rendszert módosított eskütelő nyugalmpénzrész 2015.12.31.

Nyugalmpénz rész

Table with columns: Érték, Részlet, Megnevezés, ISIN kódok, Típus, Arány, and 5-10 columns of Portfolio 1-5, 10 columns of Diszkontált éves hozamok, and 10 columns of Portfólió összesen. The table lists various investment assets and their performance metrics.





## A taglétszám alakulása 2015.12.31.

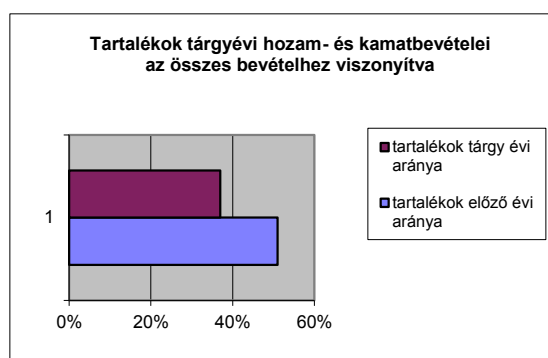
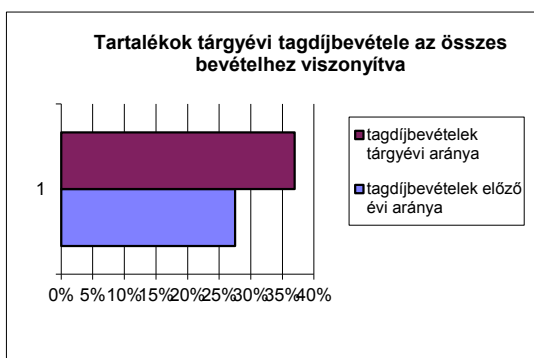
Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő
001	71OF1	Taglétszám időszak elején	180 807
002	71OF2	Időszak alatti taglétszám növekedés	-1 128
003	71OF21	Új belépő	4 331
004	71OF221	Átlépő másik önkéntes nyugdíjpénztárból	559
005	71OF222	Átlépő önszegélyező pénztárból	1
006	71OF3	Időszak alatti taglétszám csökkenés	6 019
007	71OF311	Átlépő másik önkéntes nyugdíjpénztárba	441
008	71OF312	Átlépő egészségpénztárba	0
009	71OF313	Átlépő önszegélyező pénztárba	0
010	71OF32	Szolgáltatásban részesült	2 649
011	71OF33	Elhalálozott	359
012	71OF34	Kilépett	2 457
013	71OF35	Tagdíj nemfizetés miatt kizárt	0
014	71OF36	Egyéb megszűnés	113
015	71OF4	Taglétszám időszak végén	179 679
016	71OF41	Aktív taglétszám	84 885
017	71OF42	Passzív taglétszám	94 794
018	71OF421	Járadékot igénybe vevő	65
019	71OF422	Tagdíjat nem fizető	94 718
020	71OF423	Tagdíjfizetést szüneteltető	11
021	71OF51	71OF4-ből: férfi	91 576
022	71OF52	nő	88 103



**Gazdálkodást közvetlenül jellemző mutatók  
2015.12.31**

		Mutatószám		
		Előző év	Tárgyév	INDEX
1.	A) Tartalékok tárgyévi tagdíjbevétele			
	B) Tartalékok tárgyévi összes bevétele			
A)	11 200 767	<b>27,51%</b>	<b>36,95%</b>	<b>134,30%</b>
B)	30 316 346			

		Mutatószám		
		Előző év	Tárgyév	INDEX
2.	A) Tartalékok tárgyévi befektetési hozam- és kamatbevételei			
	B) Tartalékok tárgyévi összes bevétele			
A)	11 205 290	<b>51,03%</b>	<b>36,96%</b>	<b>72,43%</b>
B)	30 316 346			



		Mutatószám		
		Előző év	Tárgyév	INDEX
3.	A) Tartalékok egyéb bevételei			
	B) Tartalékok tárgyévi összes bevétele			
A)	7 910 289	<b>21,46%</b>	<b>26,09%</b>	<b>121,59%</b>
B)	30 316 346			

		Mutatószám		
		Előző év	Tárgyév	INDEX
4.	A) Igénybe vett szolgáltatások kiadásai			
	B) Működéssel kapcsolatos tárgyévi költségek és ráfordítások			
A)	549 350	<b>46,45%</b>	<b>43,17%</b>	<b>92,94%</b>
B)	1 272 538			

**Gazdálkodást közvetlenül jellemző mutatók  
2015.12.31**

**Egyéb mutatók**

	Mutatószám (adatok ezer főben)		
	Előző év	Tárgyév	INDEX
1. Éves átlagos taglétszám: a negyedéves adatok időszak eleji és végi értékeinek számtani átlagaiból ezen értékek számtani átlaga	<b>183,94</b>	<b>180,30</b>	<b>98,02%</b>

2. Taglétszám életkor szerinti megoszlása Melléklet szerint
--

3. Egy főre jutó nyugdíjszolgáltatás átlagos értéke járadék típusonként	Utalt összeg e Ft	Létszám	1 főre jutó (Ft-ban)
Rokkant	32 261	101	319 416
Egyösszegű	3 263 286	2 983	1 093 961
Járadék	48 594	74	656 676

	Előző év	Tárgyév	VÁLTOZÁS
4 Egy főre jutó átlagos havi befizetés értéke	<b>4 488</b>	<b>5 177</b>	<b>115,34%</b>

74C 2015.12.31.

## 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		61	5 107	5 103	0	0	65	
						Szolgáltatás évközi megszűnése				
002	74OC1	Összesen	Egyösszegű kifizetés	0	2 637	2 637	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	1	1	0	0	0	
021	74OC119	34		0	0	0	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	0	0	0	0	0	
025	74OC123	38		0	0	0	0	0	0	
026	74OC124	39		0	0	0	0	0	0	
027	74OC125	40		0	0	0	0	0	0	
028	74OC126	41		0	0	0	0	0	0	
029	74OC127	42		0	0	0	0	0	0	
030	74OC128	43		0	0	0	0	0	0	
031	74OC129	44		0	1	1	0	0	0	
032	74OC130	45		0	0	0	0	0	0	
033	74OC131	46		0	3	3	0	0	0	
034	74OC132	47		0	2	2	0	0	0	
035	74OC133	48		0	1	1	0	0	0	
036	74OC134	49		0	1	1	0	0	0	
037	74OC135	50		0	2	2	0	0	0	
038	74OC136	51		0	2	2	0	0	0	
039	74OC137	52		0	1	1	0	0	0	
040	74OC138	53		0	1	1	0	0	0	
041	74OC139	54		0	10	10	0	0	0	
042	74OC140	55		0	38	38	0	0	0	
043	74OC141	56		0	70	70	0	0	0	
044	74OC142	57		0	138	138	0	0	0	
045	74OC143	58		0	310	310	0	0	0	
046	74OC144	59		0	395	395	0	0	0	
047	74OC145	60		0	314	314	0	0	0	
048	74OC146	61		0	258	258	0	0	0	
049	74OC147	62		0	71	71	0	0	0	
050	74OC148	63		0	610	610	0	0	0	
051	74OC149	64		0	95	95	0	0	0	
052	74OC150	65		0	62	62	0	0	0	
053	74OC151	66		0	38	38	0	0	0	
054	74OC152	67		0	38	38	0	0	0	
055	74OC153	68		0	26	26	0	0	0	
056	74OC154	69		0	18	18	0	0	0	
057	74OC155	70		0	20	20	0	0	0	
058	74OC156	71		0	18	18	0	0	0	
059	74OC157	72		0	8	8	0	0	0	
060	74OC158	73		0	12	12	0	0	0	
061	74OC159	74		0	9	9	0	0	0	
062	74OC160	75		0	14	14	0	0	0	
063	74OC161	76		0	3	3	0	0	0	
064	74OC162	77		0	12	12	0	0	0	
065	74OC163	78		0	7	7	0	0	0	
066	74OC164	79		0	7	7	0	0	0	
067	74OC165	80		0	4	4	0	0	0	
068	74OC166	81		0	4	4	0	0	0	
069	74OC167	82		0	3	3	0	0	0	
070	74OC168	83		0	3	3	0	0	0	
071	74OC169	84		0	1	1	0	0	0	

74C 2015.12.31.

## 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
072	74OC170	85		0	2	2	0	0	0	
073	74OC171	86		0	1	1	0	0	0	
074	74OC172	87		0	1	1	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										
<b>089</b>	<b>74OC2</b>	<b>Összesen</b>	<b>Havi járadékos</b>	<b>40</b>	<b>8</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>43</b>	
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		0	0	0	0	0	0	
127	74OC238	53		0	0	0	0	0	0	
128	74OC239	54		0	0	0	0	0	0	
129	74OC240	55		0	0	0	0	0	0	
130	74OC241	56		0	0	0	0	0	0	
131	74OC242	57		1	0	0	0	0	1	
132	74OC243	58		1	0	0	0	0	1	
133	74OC244	59		1	2	0	0	0	3	
134	74OC245	60		1	1	0	0	0	2	
135	74OC246	61		3	0	1	0	0	2	
136	74OC247	62		1	1	0	0	0	2	
137	74OC248	63		6	3	1	0	0	8	
138	74OC249	64		2	0	1	0	0	1	
139	74OC250	65		1	0	0	0	0	1	
140	74OC251	66		5	0	1	0	0	4	
141	74OC252	67		4	0	0	0	0	4	
142	74OC253	68		2	0	0	0	0	2	
143	74OC254	69		2	0	0	0	0	2	
144	74OC255	70		2	0	0	0	0	2	

74C 2015.12.31.

## 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
145	74OC256	71		1	0	0	0	0	1	
146	74OC257	72		3	0	0	0	0	3	
147	74OC258	73		0	0	0	0	0	0	
148	74OC259	74		0	0	0	0	0	0	
149	74OC260	75		0	0	0	0	0	0	
150	74OC261	76		0	0	0	0	0	0	
151	74OC262	77		2	1	1	0	0	2	
152	74OC263	78		0	0	0	0	0	0	
153	74OC264	79		0	0	0	0	0	0	
154	74OC265	80		0	0	0	0	0	0	
155	74OC266	81		0	0	0	0	0	0	
156	74OC267	82		1	0	0	0	0	1	
157	74OC268	83		1	0	0	0	0	1	
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										
<b>176</b>	<b>74OC3</b>	<b>Összesen</b>	<b>Éves járadékos</b>	<b>21</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	
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	

74C 2015.12.31.

## 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
218	74OC342	57		0	0	0	0	0	0	
219	74OC343	58		0	0	0	0	0	0	
220	74OC344	59		0	0	0	0	0	0	
221	74OC345	60		2	1	0	0	0	3	
222	74OC346	61		0	0	0	0	0	0	
223	74OC347	62		1	1	0	0	0	2	
224	74OC348	63		3	1	2	0	0	2	
225	74OC349	64		2	1	1	0	0	2	
226	74OC350	65		4	0	1	0	0	3	
227	74OC351	66		0	0	0	0	0	0	
228	74OC352	67		1	0	0	0	0	1	
229	74OC353	68		1	0	0	0	0	1	
230	74OC354	69		0	0	0	0	0	0	
231	74OC355	70		0	0	0	0	0	0	
232	74OC356	71		2	1	0	0	0	3	
233	74OC357	72		1	0	0	0	0	1	
234	74OC358	73		2	0	0	0	0	2	
235	74OC359	74		0	0	0	0	0	0	
236	74OC360	75		0	0	0	0	0	0	
237	74OC361	76		1	0	0	0	0	1	
238	74OC362	77		1	0	0	0	0	1	
239	74OC363	78		0	0	0	0	0	0	
240	74OC364	79		0	0	0	0	0	0	
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 eléérése	0	2 457	2 457	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	2	2	0	0	0	
277	74OC414	29		0	9	9	0	0	0	
278	74OC415	30		0	28	28	0	0	0	
279	74OC416	31		0	29	29	0	0	0	
280	74OC417	32		0	43	43	0	0	0	
281	74OC418	33		0	46	46	0	0	0	
282	74OC419	34		0	74	74	0	0	0	
283	74OC420	35		0	96	96	0	0	0	
284	74OC421	36		0	115	115	0	0	0	
285	74OC422	37		0	95	95	0	0	0	
286	74OC423	38		0	120	120	0	0	0	
287	74OC424	39		0	115	115	0	0	0	
288	74OC425	40		0	157	157	0	0	0	
289	74OC426	41		0	143	143	0	0	0	

74C 2015.12.31.

## 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
290	74OC427	42		0	99	99	0	0	0	
291	74OC428	43		0	78	78	0	0	0	
292	74OC429	44		0	79	79	0	0	0	
293	74OC430	45		0	103	103	0	0	0	
294	74OC431	46		0	86	86	0	0	0	
295	74OC432	47		0	89	89	0	0	0	
296	74OC433	48		0	86	86	0	0	0	
297	74OC434	49		0	65	65	0	0	0	
298	74OC435	50		0	70	70	0	0	0	
299	74OC436	51		0	62	62	0	0	0	
300	74OC437	52		0	72	72	0	0	0	
301	74OC438	53		0	62	62	0	0	0	
302	74OC439	54		0	63	63	0	0	0	
303	74OC440	55		0	85	85	0	0	0	
304	74OC441	56		0	58	58	0	0	0	
305	74OC442	57		0	52	52	0	0	0	
306	74OC443	58		0	45	45	0	0	0	
307	74OC444	59		0	44	44	0	0	0	
308	74OC445	60		0	29	29	0	0	0	
309	74OC446	61		0	43	43	0	0	0	
310	74OC447	62		0	15	15	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 létszámadatok 2015.12.31.

Sorszám	Megnevezés	Év közbeni megszűnés okaként					
		Év elején	Év közben keletkezett	Kilépés	Elhalálozás	Lejárt	Év végén
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	0	0	0	0	0
005	21	0	0	0	0	0	0
006	22	0	0	0	0	0	0
007	23	0	0	0	0	0	0
008	24	0	0	0	0	0	1
009	25	1	0	0	0	1	1
010	26	1	0	0	0	1	1
011	27	1	0	0	0	1	1
012	28	1	1	0	0	2	0
013	29	0	1	0	0	1	1
014	30	1	0	0	0	1	1
015	31	1	1	0	0	2	0
016	32	0	1	0	0	0	2
017	33	2	4	1	0	3	2
018	34	2	5	0	0	5	1
019	35	1	2	0	0	2	3
020	36	3	3	0	0	5	0
021	37	0	2	0	0	1	1
022	38	1	2	0	0	3	2
023	39	2	1	0	0	3	0
024	40	0	0	0	0	0	1
025	41	1	3	0	0	4	0
026	42	0	0	0	0	0	1
027	43	1	0	0	0	1	0
028	44	0	0	0	0	0	1
029	45	1	0	0	0	1	1
030	46	1	1	0	0	1	0
031	47	0	2	0	0	1	1
032	48	1	2	0	0	2	0
033	49	0	0	0	0	0	0
034	50	0	1	0	0	0	1
035	51	1	2	0	0	2	0
036	52	0	0	0	0	0	1
037	53	1	1	0	0	2	0
038	54	0	0	0	0	0	1
039	55	1	1	0	0	2	0
040	56	0	0	0	0	0	1
041	57	1	0	0	0	1	0
042	58	0	2	0	0	0	1
043	59	1	2	1	0	2	1
044	60	1	1	0	0	1	0
045	61	0	0	0	0	0	0
046	62	0	0	0	0	0	0
047	63	0	0	0	0	0	0
048	64	0	0	0	0	0	0
049	65	0	0	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



## Tagdíjfizetés szüneteltetésére vonatkozó létszámadatok 2015.12.31.

Sorszám	Megnevezés	Év közbeni megszűnés okaként					
		Év elején	Év közben keletkezett	Kilépés	Elhalálozás	Lejárt	Év végén
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
<b>Végösszeg</b>		28	41	2	0	51	16

## Tagdíjfizetők száma 2015.12.31.

Életkor	Tagsági viszony évközi megszűnése 2015.						Év végén
	Év elején	Új belépő	Kilépés	Elhalálozás	Nyugdíjba vonulás	Egyéb megszűnés	
16	0	0	0	0	0	0	0
17	0	1	0	0	0	0	1
18	0	3	0	0	0	0	3
19	4	15	0	0	0	0	19
20	13	34	0	0	0	0	47
21	44	67	0	0	0	0	111
22	103	108	0	0	0	0	211
23	143	157	0	0	0	1	299
24	256	186	0	0	0	3	439
25	393	220	0	0	0	4	609
26	541	207	0	0	0	1	747
27	766	251	0	0	0	6	1 011
28	944	169	0	0	0	4	1 109
29	1 158	177	0	0	0	5	1 330
30	1 410	192	6	2	0	7	1 587
31	1 513	171	7	0	0	6	1 671
32	1 618	170	5	0	0	5	1 778
33	1 840	161	13	0	0	7	1 981
34	2 108	168	21	3	0	11	2 241
35	2 250	158	29	0	0	5	2 374
36	2 691	169	25	1	1	6	2 827
37	2 930	151	25	0	0	12	3 044
38	3 230	157	34	2	0	10	3 341
39	3 360	143	32	2	0	11	3 458
40	3 505	124	45	1	0	16	3 567
41	3 468	146	46	1	0	17	3 550
42	2 877	99	31	2	0	9	2 934
43	2 696	90	25	4	0	9	2 748
44	2 661	96	20	2	1	9	2 725
45	2 679	74	32	3	0	6	2 712
46	2 773	82	31	2	0	5	2 817
47	2 631	86	27	1	0	10	2 679
48	2 606	81	21	3	0	9	2 654
49	2 478	77	25	2	0	4	2 524
50	2 495	65	24	1	1	4	2 530
51	2 413	78	27	6	1	6	2 451
52	2 472	70	16	6	0	8	2 512
53	2 401	41	23	4	0	2	2 413
54	2 591	48	21	6	9	2	2 601
55	2 672	39	18	8	26	7	2 652
56	2 785	49	19	13	55	3	2 744
57	2 839	46	14	9	103	1	2 758
58	2 856	45	15	10	246	3	2 627
59	2 936	39	12	6	304	8	2 645
60	2 747	28	5	14	238	2	2 516
61	2 592	24	16	12	176	3	2 409
62	1 614	12	5	5	44	2	1 570
63	799	5	0	4	348	0	452
64	282	0	0	3	47	0	232
65	235	3	0	2	30	0	206
66	168	1	0	1	22	0	146
67	129	0	0	1	22	0	106

## Tagdíjfizetők száma 2015.12.31.

Életkor	Tagsági viszony évközi megszűnése 2015.						Év végén
	Év elején	Új belépő	Kilépés	Elhalálozás	Nyugdíjba vonulás	Egyéb megszűnés	
68	112	1	0	0	12	0	101
69	82	2	0	0	8	0	76
70	54	0	0	1	8	0	45
71	50	1	0	0	7	0	44
72	44	2	0	1	6	0	39
73	35	1	0	1	8	0	27
74	33	2	0	3	3	0	29
75	28	0	0	0	8	1	19
76	19	0	0	0	2	0	17
77	19	2	0	0	5	0	16
78	15	0	0	1	1	0	13
79	15	0	0	1	2	0	12
80	10	0	0	0	0	0	10
81	4	0	0	0	2	0	2
82	7	0	0	0	0	0	7
83	3	0	0	0	1	0	2
84	5	0	0	1	1	0	3
85	3	0	0	0	0	0	3
86	1	0	0	0	1	0	0
87	1	0	0	0	0	0	1
88	0	0	0	0	0	0	0
89	0	0	0	0	0	0	0
90	2	0	0	0	1	0	1
<b>Összesen:</b>	91 257	4 794	715	151	1 750	250	93 185

**Tagdíjfizetés nélkül benthagyott egyéni számlák (száma és összege) 2015.12.31.**

*Nagyságrend: ezer forint*

	<b>Ev elején</b>	<b>Ev közben keletkezett</b>	<b>Ev közben megszűnt</b>	<b>Ev végén</b>
<b>Szám db</b>	89 550	5 747	5 264	90 033
<b>Összeg</b>	27 907 198	4 475 446	2 818 711	29 563 933

**Szolgáltatási számlák állása**  
**2015.12.31**

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	101 189	48 594	105 440	72 053	0	4 421	23 629
Öregségi nyj egyösszegű	-1 187	3 263 286	1 822	3 264 879	0	1 537	121
Rokkant egyösszegű	-2 529	32 261	275	35 065	0	0	0

**Egyéni számlák állása  
2015.12.31**

Év elején	Évközi befizetések				Évközi kifizetések			
	Tagdíj	Más pénztárból átlépők által hozott tagi követelés	Hozam	Kilépés	Elhalálozás	Szolgáltatásra	Egyéb	Év végén
1	2	3	4	5	7	8	9	10
a	b	c	d	e	g	h	i	j
135 383 045	18 084 101	1 023 400	-1 030 935	4 889 919	322 230	3 269 334	125 218	144 852 910

**Taglétszám kor szerinti megoszlása  
2015.12.31**

Sorcímkek	F	N	Végösszeg
1900	1		1
1909	0		0
1911	1	1	2
1913		0	0
1914	0	0	0
1915	0		0
1916	0	0	0
1919	0	1	1
1920	0	0	0
1921	1	1	2
1922	0	0	0
1923	0	0	0
1924	0	2	2
1925	1	0	1
1926	1	1	2
1927	0	0	0
1928	0	4	4
1929	1	1	2
1930	4	3	7
1931	3	7	10
1932	4	2	6
1933	6	8	14
1934	8	7	15
1935	11	12	23
1936	13	14	27
1937	20	13	33
1938	31	13	44
1939	22	27	49
1940	51	34	85
1941	57	45	102
1942	63	45	108
1943	56	62	118
1944	93	76	169
1945	79	97	176
1946	138	124	262
1947	167	181	348
1948	200	211	411
1949	220	259	479
1950	327	336	663
1951	358	353	711
1952	561	574	1 135
1953	1 913	1 110	3 023
1954	2 366	1 865	4 231
1955	2 307	2 078	4 385
1956	2 255	2 348	4 603
1957	2 010	2 416	4 426
1958	1 953	2 721	4 674
1959	1 914	2 666	4 580
1960	1 980	2 660	4 640

**Taglétszám kor szerinti megoszlása  
2015.12.31**

<b>Sorcímkek</b>	<b>F</b>	<b>N</b>	<b>Végösszeg</b>
1961	2 026	2 563	4 589
1962	1 857	2 446	4 303
1963	1 985	2 504	4 489
1964	2 054	2 443	4 497
1965	2 159	2 486	4 645
1966	2 200	2 482	4 682
1967	2 419	2 716	5 135
1968	2 589	2 842	5 431
1969	2 756	2 773	5 529
1970	2 763	2 738	5 501
1971	2 848	2 613	5 461
1972	3 062	2 718	5 780
1973	3 162	2 929	6 091
1974	3 902	3 508	7 410
1975	4 161	3 493	7 654
1976	4 117	3 494	7 611
1977	3 794	3 441	7 235
1978	3 530	3 106	6 636
1979	3 229	2 808	6 037
1980	2 781	2 388	5 169
1981	2 541	2 080	4 621
1982	2 108	1 796	3 904
1983	1 829	1 494	3 323
1984	1 609	1 354	2 963
1985	1 535	1 173	2 708
1986	1 263	939	2 202
1987	1 054	694	1 748
1988	924	558	1 482
1989	644	402	1 046
1990	505	292	797
1991	376	198	574
1992	263	136	399
1993	176	72	248
1994	92	28	120
1995	45	8	53
1996	18	6	24
1997	3	4	7
1998	1	0	1
1999	0		0
<b>Végösszeg</b>	<b>91 576</b>	<b>88 103</b>	<b>179 679</b>