



**GENERALI**

Nyugdíjpénztár

---

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2008. évi  
beszámolójához

Generali Nyugdíjpénztár

1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. – Generali TeleCenter 06 (40) 200 250

---



# GENERALI

Nyugdíjpénztár

---

## ÁLTALÁNOS RÉSZ

### *Önkéntes pénztári ágazat alakulása*

A Generali (korábban Évgyűrűk) Önkéntes Nyugdíjpénztár 1999. október 1-től működik, a fenti időpontban 5 pénztár olvadt be a Postabank Kiegészítő Nyugdíjpénztárba:

Pest-Buda Nyugdíjpénztár  
Észak-Magyarországi Nyugdíjpénztár  
Jóreménység Postabank Nyugdíjpénztár  
Göcsej-Őrség Postabanki Regionális Nyugdíjpénztár  
Zenit Országos Nyugdíjpénztár

2001. 06. 27-én a Magyar Szakszervezetek Országos Nyugdíjpénztára, a Zemplén Nyugdíjpénztár, valamint a Kelet Jövője Nyugdíjpénztár közgyűlése is úgy döntött, hogy 2001. június 30-i fordulónappal beolvad az akkor még Évgyűrűk Önkéntes Nyugdíjpénztárba.

2003. szeptember 30-i hatállyal az Aranyhíd Országos Nyugdíjpénztár olvadt be a Nyugdíjpénztárba. A vagyonátadás megtörtént, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete határozatában engedélyezte a beolvadást.

Az Évgyűrűk Önkéntes Nyugdíjpénztár közgyűlése 2005. december 20-án úgy határozott, hogy a Pénztár nevét megváltoztatja, az új név: Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár. A névváltozást a Fővárosi Bíróság 2006. 02. 10-i keltezésű végzésében elfogadta.

### *Magánpénztári ágazat alakulása*

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2008. május 7-én megtartott Küldöttközgyűlésén kinyilvánította azon szándékát, hogy magánnyugdíjpénztári tevékenységet is végezni kíván, azaz a jogszabályban meghatározott engedélyek beszerzését követően vegyes pénztárrá alakul, és így az önkéntes pénztár magánnyugdíjpénztári feladatokat is el fog látni.

Generali Nyugdíjpénztár

1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. – Generali TeleCenter 06 (40) 200 250

---



# GENERALI

Nyugdíjpénztár

---

PSZÁF működési engedély határozat száma, dátuma:  
E-IV/14/2008. sz. határozat, 2008. június 06.

PSZÁF tevékenységi engedély határozat száma, dátuma:  
E-IV/26/2008. sz. határozat, 2008. november 07.

### *Általános adatok*

A pénztár elnevezése:  
Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár

A pénztár rövidített elnevezése:  
Generali Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Pénztár)

A pénztár székhelye:  
1132 Budapest, Váci út 36-38.  
2009. 02.09-től 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.

Levelezési cím:  
Magánnyugdíjpénztár: 6713 Szeged Pf.: 97.  
Önkéntes nyugdíjpénztár: 1325 Budapest Pf. 421.

Telefonszámok:  
Magánnyugdíjpénztár: 06 62 566 136  
Önkéntes nyugdíjpénztár: 06-1-4525400

Internetes honlap: [www.generalipenztar.hu](http://www.generalipenztar.hu)  
Adószám: 18074088-1-41



# GENERALI

Nyugdíjpénztár

---

*Pénztár szolgáltatói*

Vagyonkezelő: Generali Alapkezelő Zrt.  
Letétkezelő: Citibank Zrt.  
Számlavezető önkéntes : Erste Bank Hungary Nyrt.  
Számlavezető magán : CIB Bank Zrt.  
Könyvvizsgáló: PricewaterhouseCoopers Kft.  
(székhelye: 1077 Budapest, Wesselényi u. 16.  
cégjegyzékszám: 01-09-063022  
könyvvizsgálói eng.szám: 001464  
képviselésében Balázs Árpád természetes  
személy  
(lakcíme: 1124 Budapest Dobsinai u. 1.  
anyja neve: Kozma Hedvig,  
könyvvizsgálói eng. szám: 006931).

Beszámoló elkészítésével megbízott személy: Harasztosiné Szilágyi  
Zsuzsanna

PM 156318  
(1135 Budapest, Tahi út 98.

4/14.)

*A számviteli politika rövid ismertetése*

A pénztár hatályos szabályzatai a mérlegkészítés napját 2008. évre vonatkozóan március 15-re állapították meg. Az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII.19.) kormányrendelet értelmében az üzleti évről szóló beszámoló leadási határideje az üzleti évet követő május 31-e.

Amortizációs politikánk megfelel a nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettséget szabályozó kormányrendeletben meghatározottaknak.

Tárgyi eszközeink a mérlegben nyilvántartási értéken szerepelnek.

Generali Nyugdíjpénztár

1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. – Generali TeleCenter 06 (40) 200 250

---



Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének a bekerülési értékhez (bruttó értékhez) viszonyított arányát a következő amortizációs kulcsok alapján kell megállapítani:

Vagyoni értékű jogok	16%
Szellemi termékek	33%
Épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2%
Építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3%
Gépek, berendezések, felszerelések	14,5%
Számítástechnikai és ügyviteltechnikai eszközök	33%
Járművek	20%

A pénztár az értékcsökkenés elszámolásánál az immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értékét maradványértékkel nem csökkenti.

Az értékcsökkenési leírást a pénztárnak negyedévenként kell elszámolni a használatba vett (aktivált) immateriális javak és tárgyi eszközök után az üzembe helyezést, illetve a használatbavételt követő negyedév első napjától kezdődően. Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok közül a pénztár tulajdonában lévő ingatlanhoz (épület, építmény) kapcsolódó vagyoni értékű jogok értékcsökkenését az épületre, építményre vonatkozó amortizációs kulcsok alapján kell megállapítani. A pénztár tulajdonába nem tartozó ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok értékcsökkenésének elszámolásánál a vagyoni értékű jogra megállapított amortizációs kulcsot kell alkalmazni.

A 100 ezer forint egyedi beszerzési, előállítási érték alatti vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök bekerülési értékét a használatbavételkor a Pénztár értékcsökkenési leírásaként számolja el egy összegben.

A pénztár a pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredménykimutatást a közgyűlés jóváhagyását követően, de legkésőbb az üzleti évet követő év június 30-ig a beszámoló könyvvizsgálói záradékával együtt a Pénzügyi Közlönyben illetve internetes honlapján közzéteszi.



# GENERALI

Nyugdíjpénztár

---

A Pénztár az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) számú kormányrendelet 25. § (1) bekezdésében részletezett adatokat az üzleti évet követő év június 30-ig a Pénzügyi Közlönyben hozza nyilvánosságra.

A pénztár az 1993. évi XCVI. Tv. 64/a § (1) bekezdése értelmében köteles könyvvizsgálót igénybe venni. A könyvvizsgálói feladatok ellátására csak akkor adható az érvényes könyvvizsgálói engedéllyel rendelkező, bejegyzett könyvvizsgáló (könyvvizsgáló társaság) részére megbízás, ha a Felügyelet az általa vezetett pénztári minősítésű könyvvizsgálók névjegyzékében a könyvvizsgálót határozatával nyilvántartásba vette. A könyvvizsgáló alkalmazásának és jogkörének további részleteit az Öpt. idevágó paragrafusai tartalmazzák.



## Számszaki rész

### 1. A Pénztár taglétszámára vonatkozó információk

2008. évi változások	Összesen (fő)
<b>Időszak elején</b>	<b>34 684</b>
Időszak alatti változás	<b>3 528</b>
- Új belépő	4 693
- Átlépő más pénztárból	662
- Átlépő más pénztárba	390
- Szolgáltatásban részesült	644
- Elhalálozott	64
- Kilépett	715
- Egyéb megszűnés	14
<b>Időszak végén</b>	<b>38 212</b>
Ebből: férfi	19 047
nő	19 165
- Ebből: szüneteltető	0
- Járadékot igénybe vevő	3

Taglétszám életkor szerinti megoszlása	Fő
20 év alatt	209
20-30 év	4 638
31-40 év	11 940
41-50 év	10 771
51-60 év	9 621
60 év felett	1 033
<b>Összesen:</b>	<b>38 212</b>

Éves átlagos taglétszám a 2008. évben 36 448 fő volt.

Önkéntes pénztári tagjaink munkáltatóinak száma 2.308.

A két pénztári ágazatban a közös tagok száma 820 fő.



### 2. Bevételek

A befizetések megoszlása jogcímenként:

Jogcím	2007. év	%os megoszlásban 2007. év	2008. év	adatok eFt-ban
				%os megoszlásban 2008. év
Tagdíjbevételek	1 116 088	80.157%	1 280 716	66.157%
Pénztártagok egyéb befizetései	142 719	10.250%	8 733	0.451%
APEH által átutalt összeg	116 285	8.351%	129 955	6.713%
Rendszeres támogatás	16	0.001%	12 042	0.622%
Eseti Adomány	17 275	1.241%	504 439	26.057%
<b>Összesen</b>	<b>1 392 383</b>	<b>100.000%</b>	<b>1 935 885</b>	<b>100.000%</b>

A befizetések tartalékok szerinti megoszlása:

Tartalék	2007. év	%os megoszlásban 2007. év	2008. év	adatok eFt-ban
				%os megoszlásban 2008. év
Működési tartalék	79 339	5.698%	587 780	30.362%
Fedezeti tartalék	1 312 382	94.254%	1 347 385	69.601%
Likviditási tartalék	662	0.048%	720	0.037%
<b>Összesen</b>	<b>1 392 383</b>	<b>100.000%</b>	<b>1 935 885</b>	<b>100.000%</b>

Az egységes tagdíj mértékét a pénztár küldöttközgyűlése állapítja meg egyidejűleg meghatározva a bevételek tartalékok közötti felosztását is. A bevételek tartalékok közötti felosztásának aránya 2007. április 1-től a következő: A belépést követően befizetett első tagdíjak összege 4.000,- Ft erejéig 100%-ban a működési tartalékon kerül jóváírásra.



# GENERALI

Nyugdíjpénztár

Éves befizetés	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	
Likviditási tartalék			
1-10.000 Ft-ig	90%	10,0%	0,0%
10.001-100.000 Ft	95%	4,9%	
0,1%			
100.000 Ft felett	98%	2,0%	
0,0%			

2008. december 1-jétől, ha az adott naptári évben a tagdíjbefizetés összege meghaladja a 400 000 Ft-ot, a tagdíjfelosztás a 400 000 Ft feletti rész tekintetében a következő:

Éves befizetés	Fedezeti tartalék	Működési tartalék
Likviditási tartalék		
400.000 Ft felett	99,5%	0,5%
0,0%		

A tagdíj egységesen a tag tárgyhavi bruttó keresetének 2%-a, de legalább 2.000 Ft, amelyet havonta kell megfizetni, kivéve, ha a befizetésre postai csekkel kerül sor, ebben az esetben a tagdíjfizetés negyedévente vagy évente is történhet.

Ha a tag a GYES-en, GYED-en, egész hónapot meghaladó fizetés nélküli szabadságon vagy betegállományban van, az egységes tagdíjnak megfelelő összegű tagdíjat köteles megfizetni.

A pénztár munkáltatói a vállalt kötelezettségeiket teljesítették.

### 3. Szolgáltatások

Adatok eFt-ban

Szolgáltatás jogcímei szerint	2007. év	2008. év
Elhalálozás miatti kifizetés	23 929	35 452
Átlépők	419 303	182 507
10 éves várakozási idő utáni kifizetések	559 294	402 226
Egyösszegű kifizetés	626 519	723 347
Járadékfolyósítás	1 630	1 330
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>1 630 675</b>	<b>1 344 862</b>

Generali Nyugdíjpénztár

1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. – Generali TeleCenter 06 (40) 200 250



# GENERALI

Nyugdíjpénztár

---

Az összegek 2008-ban pénzügyileg teljesített szolgáltatások, melyek nem tartalmazzák az SZJA-t és a kilépési költségeket. A pénztár a kilépő, átlépő, tagokkal szemben a szolgáltatási szabályzat értelmében kilépési költséget számított fel 10.260 Eft értékben.

Generali Nyugdíjpénztár

1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. – Generali TeleCenter 06 (40) 200 250

---



### 4. Működési eredmény alakulása

#### Adatok eFt-ban

	2007. év	2007. év %-os megoszlás	2008. év	2008. év %-os megoszlás
<b>I. Működési célú bevételek</b>	<b>104 318</b>	<b>100,00%</b>	<b>631 946</b>	<b>100,00%</b>
- Tagdíjbevételek	73 929	70,87%	86 912	13,76%
- Tagok egyéb befizetései	4 627	4,43%	272	0,04%
- Adomány	783	0,75%	500 596	79,21%
- Egyéb bevételek	24 979	23,95%	44 166	6,99%
<b>II. Működési költségek és ráfordítások</b>	<b>116 943</b>	<b>100,00%</b>	<b>320 366</b>	<b>100,00%</b>
- Anyagjellegű ráfordítások	69 092	59,08%	202 709	63,28%
- Személyi jellegű ráfordítások	29 547	25,27%	80 776	25,21%
- Elszámolt értékcsökkenési leírás	1 747	1,49%	1 412	0,44%
- Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	16 557	14,16%	35 469	11,07%
<b>III. Befektetési tevékenység bevételei</b>	<b>1 966</b>	<b>100,00%</b>	<b>14 631</b>	<b>100,00%</b>
- Kapott kamatok	1 838	93,49%	5 101	34,86%
- Értékpapírok árfolyam nyeresége	0	0,00%	0	0,00%
- Pénzügyi műveletek egyéb bevétele	0	0,00%	0	0,00%
- Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	128	6,51%	9 530	65,14%
<b>IV. Befektetési tevékenység ráfordításai</b>	<b>334</b>	<b>100,00%</b>	<b>11 312</b>	<b>100,00%</b>
- Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	128	38,32%	9 530	84,25%
- Értékpapírok árfolyam vesztesége	0	0,00%	259	2,29%
- Befektetési tevékenységgel kapcs. egyéb ráfordítások	206	61,68%	1 523	13,46%
<b>V. Rendkívüli eredmény</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>VI. Pénztári tevékenység eredménye</b>	<b>-10 993</b>		<b>314 899</b>	
<b>VII. Tartaléktöke</b>	<b>38 556</b>		<b>27 641</b>	

Az önkéntes pénztári ágazat 2008. június 30-án 400 millió Ft támogatást kapott a működési tartalék javára a Generali-Providencia Biztosító Zrt-től a Pénztár működtetésére, fejlesztésére és a taglétszám növelésére.

Az önkéntes ágazat 2008. július 29-én további 100 millió Ft működési támogatásban részesült a Generali Alapkezelő Zrt-től, a magánnyugdíjpénztári ágazat alapítására, tevékenységének elindítására, működtetésére, fejlesztésére és a taglétszám növelésére. Az önkéntes pénztár az Mpt. 11§ (1) alapján a magánpénztár első évében felmerült költségeit teljes egészében átvállalja.

A pénztár 2008. évi gazdálkodására alapvetően a biztonságos működés volt meghatározó. A működési tartalék bevételei fedezetet nyújtottak a pénztár működési költségeire. 2008. évben rendkívüli bevétel és rendkívüli ráfordítás nem merült fel.

A Pénztár kiegészítő tevékenységet nem folytat.



# GENERALI

Nyugdíjpénztár

5. A 2008. évi pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

Pénztárunk taglétszáma emelkedett a tervezett taglétszámhoz képest.

<b>Taglétszám alakulása (fő)</b>		
	Terv	Tény
Záró 2008	35 100	38 212

<b>Bevételek alakulása (eFt)</b>		
	Fedezeti tartalék terv	Fedezeti tartalék tény
Tagdíjbevétel	1 118 069	1 193 085
Tagok egyéb befizetése	102 900	138 415
Támogatás, adomány	0	15 885
Áthozott fedezet	116 000	205 152
Befektetések nettó hozama	765 351	-860 730
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>2 102 320</b>	<b>691 807</b>
<b>Tervezett adatok 2008. év</b>	Likvid tartalék terv	Likvid tartalék tény
Tagdíjbevétel	1 000	719
Tagok egyéb befizetése	0	1
Támogatás, adomány	0	0
Befektetések nettó hozama	883	4 329
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>1 883</b>	<b>5 049</b>
<b>Tervezett adatok 2008. év</b>	Működési tartalék terv	Működési tartalék tény
Tagdíjbevétel	68 932	86 912
Tagok egyéb befizetése	2 100	272
Támogatás, adomány	500 000	500 596
Befektetések nettó hozama	700	3 319
Egyéb bevétel	52 512	44 166
<b>ÖSSZESEN:</b>	<b>624 244</b>	<b>635 265</b>



# GENERALI

Nyugdíjpénztár

<b>Működési költségek alakulása (eFt)</b>		
	Terv	Tény
Működési költségek, ráfordítások	203 549	320 366

<b>Céltartalékok alakulása (eFt)</b>		
	Terv	Tény
Fedezeti céltartalék	9 724 829	9 201 697
Likviditási céltartalék	12 283	15 973

A fedezeti céltartalék bevétele a tervhez képest elmaradást mutat, amit kizárólag a 2008. évi negatív hozamok okoznak.

A likviditási céltartalék bevételei jelentősen meghaladták a tervezett értéket.

A tervadatok a 2008. július 02-án elfogadott "módosított" Pénzügyi Terv alapján kerültek meghatározásra.

## 6. Befektetések

Befektetett eszközök és forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok értékeinek változása

### Adatok eFt-ban

Eft	Nyilvántartási érték			Piaci érték			Értékelési különbözet		
	Nyitó	Változás	Záró	Nyitó	Változás	Záró	Nyitó	Változás	Záró
Pénzeszközök	140 183	15 321	155 504	140 225	15 292	155 517	42	-29	13
Egyéb tartós részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 043 632	742 754	6 786 386	6 282 898	506 998	6 789 896	239 266	-235 756	3 510
Egyéb részesedések	2 366 378	50 578	2 416 956	3 083 745	-1 241 329	1 842 416	717 367	-1 291 907	-574 540
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	449 402	461 677	911 079	464 813	467 371	932 184	15 411	5 694	21 105
<b>Összesen:</b>	<b>8 999 595</b>	<b>1 270 330</b>	<b>10 269 925</b>	<b>9 971 681</b>	<b>-251 668</b>	<b>9 720 013</b>	<b>972 086</b>	<b>-1 521 998</b>	<b>-549 912</b>

Generali Nyugdíjpénztár

1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. – Generali TeleCenter 06 (40) 200 250



### 7. Hozamok alakulása

ÖNYP hozamok				5 éves hozam			10 éves hozam		
	Bruttó hozamráta	Nettó hozamráta	Referenciahozam	Bruttó	Nettó	Referencia	Bruttó	Nettó	Referencia
1997		<b>34.48%</b>							
1998		<b>26.54%</b>							
1999		<b>17.74%</b>							
2000		<b>0.33%</b>							
2001	6.57%	<b>5.36%</b>			<b>16.19%</b>				
2002	9.20%	<b>8.04%</b>	10.05%		<b>11.22%</b>				
2003	4.03%	<b>3.05%</b>	3.10%		<b>6.74%</b>				
2004	14.81%	<b>13.59%</b>	15.06%		<b>5.98%</b>				
2005	12.01%	<b>10.90%</b>	11.07%	9.26%	<b>8.12%</b>				
2006	7.71%	<b>6.70%</b>	7.70%	9.49%	<b>8.40%</b>	9.32%		<b>12.23%</b>	
2007	6.36%	<b>5.48%</b>	5.77%	8.91%	<b>7.88%</b>	8.46%		<b>9.53%</b>	
2008	-7.72%	<b>-8.46%</b>	-7.28%	6.33%	<b>5.35%</b>	6.18%		<b>6.04%</b>	6.28%

	Konzervatív				Kiegyensúlyozott				Növekedési			
	nettó	referencia	10 éves átlagos hozam	Átlagos referencia	nettó	referencia	10 éves átlagos hozam	Átlagos referencia	nettó	referencia	10 éves átlagos hozam	Átlagos referencia
2008	0.99%	0.43%	7.09%	7.50%	-6.74%	-6.55%	6.24%	6.40%	-22.32%	-24.56%	4.32%	3.19%

A pénztár határidős és opciós ügyleteket nem kötött. A pénztár 2008.évi befektetési tevékenysége során értékpapír kölcsönzési ügyletet nem folytatott, kockázattökealap-jegyekkel nem rendelkezett.

### 8. Immateriális javak és tárgyi eszközök

#### Bruttó érték alakulása

Adatok eFt-ban

Bruttó érték alakulása Eft	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró
<b>Immateriális javak</b>	<b>1 046</b>	<b>1 046</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Vagyon értékű jogok	0	0	0	0
- Szellemi termékek	1 046	1 046	0	0
<b>Gépek, berendezések</b>	<b>2 176</b>	<b>1 530</b>	<b>2 329</b>	<b>2 975</b>
<b>Járművek</b>	<b>4 179</b>	<b>4 179</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Beruházások, felújítások</b>	<b>0</b>	<b>2 381</b>	<b>2 381</b>	<b>0</b>
	<b>7 401</b>	<b>9 136</b>	<b>4 710</b>	<b>2 975</b>



## Értékcsökkenés alakulása

Adatok eFt-ban

ÉCS alakulása Eft	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró
<b>Immateriális javak</b>	<b>1 046</b>	<b>1 046</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0
- Szellemi termékek	1 046	1 046	0	0
<b>Gépek, berendezések</b>	<b>1 305</b>	<b>1 530</b>	<b>976</b>	<b>751</b>
<b>Járművek</b>	<b>3 761</b>	<b>4 179</b>	<b>418</b>	<b>0</b>
	<b>6 112</b>	<b>6 755</b>	<b>1 394</b>	<b>751</b>

## 9. Követelések alakulása

Adatok eFt-ban

Jogcím	2007. év	2008. év
Tagdíjkövetelések	436 984	55 908
Tagi kölcsönök	244	244
Úton lévő értékpapír tranzakciók		1 419
Tagoknak történő téves utalások miatti követelés		466
Különbéle egyéb követelések	529	3 560
<b>Összesen:</b>	<b>437 757</b>	<b>61 597</b>

A migráció során a 2008. szeptember 30-ai követelések analitikus állományát korábbi nyilvántartónk nem tudta átadni olyan formában, hogy az az új nyilvántartási rendszerünkbe bemigrálható legyen. Így nyitó követelésként a 2008. 10.01-2008.10.25. között ténylegesben befolyt munkáltatói és egyéni tagdíjak lettek megnyitva, a szeptember 30-ai záró, és az így megnyitott érték közötti különbözet 707.803 eFt értékben hitelezési veszteségként leírásra, a követelésekhez kapcsolódó meg nem fizetett tagdíjak pedig 708.126 eFt értékben feloldásra kerültek.



### 10. Kötelezettségek állománya

Adatok eFt-ban

Jogcím	2007. év	2008. év
Tagokkal szembeni kötelezettségek	298	604
Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	2 753	115 950
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	20 121	18 995
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	752	999
Költségvetési befizetési kötelezettségek	8 385	11 217
Társadalombiztosítási ellátás	0	170
Társadalombiztosítási kötelezettség	879	2 822
Magánnyugdíjpénztári kötelezettség	116	452
Munkaviszonyból származó jövedelem	1 293	1 525
Azonosítatlan függő befizetések	15 153	32 310
Áthozott fedezet átvezetési számla	0	936
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	1 056	3 566
<b>Összesen:</b>	<b>50 806</b>	<b>189 546</b>

### 11. Aktív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok eFt-ban

Jogcím	2007. év	2008. év
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	42	71
<b>Összesen:</b>	<b>42</b>	<b>71</b>

2008-ban a költségek aktív időbeli elhatárolása között biztosítási díjak kerültek kimutatásra.



## 12. Passzív időbeli elhatárolások

Adatok eFt-ban

Jogcím	2007. év	2008. év
Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3 323	18 142
<b>Összesen:</b>	<b>3 323</b>	<b>18 142</b>

2008-ban a passzív időbeli elhatárolások között tagszervezési díjak 14.455 eFt értékben, könyvvizsgálati díj 1.344 eFt értékben, felügyeleti díjak 656 eFt értékben, biztosítási díjak 266 eFt értékben, postaköltség 476 eFt értékben, telefonköltség 136 eFt értékben, egyéb 2008. évre vonatkozó költség 809 eFt értékben került kimutatásra.

## 13. Céltartalékok alakulása, alapátcsoportosítások

Adatok eFt-ban

Céltartalék megnevezése	Nyitó állomány	Változás	Záró állomány
<b>Működési céltartalék</b>	<b>156</b>	<b>9 530</b>	<b>9 686</b>
<b>Fedezeti céltartalék</b>	<b>9 939 659</b>	<b>-737 962</b>	<b>9 201 697</b>
- Egyéni számlákon	9 934 658	-736 329	9 198 329
- Szolgáltatási számlákon	5 001	-1 633	3 368
<b>Likviditási és kockázati céltartalék</b>	<b>13 768</b>	<b>2 205</b>	<b>15 973</b>
-Értékelési különbözetre	71	142	213
- Egyéb likviditási célokra	9 490	-240	9 250
- Azonosítatlan befizetések hozamára	4 207	2 303	6 510
<b>Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka</b>	<b>375 494</b>	<b>-369 173</b>	<b>6 321</b>
- Működési célú	17 551	-17 271	280
- Fedezeti célú	357 567	-351 529	6 038
- Likviditási és kockázati célú	376	-373	3
<b>Céltartalékok összesen</b>	<b>10 329 077</b>	<b>-1 095 400</b>	<b>9 233 677</b>



### Alapátcsoportosítások

*Adatok eFt-ban*

<b>Egyéb likviditási céltartalékból:</b>	
- elszámolások, szolgáltatások 500 Ft alatti rendezése számviteli politika alapján	6
- elévült követelések leírása	299
- elévült kötelezettségek rendezése	-9
- negatív egyenlegű, 5 éven túli függő tételek rendezése	841
- 500.- Ft alatti téves utalások leírása	1
<b>Függő tételekre képzett céltartalékból:</b>	
- azonosított tételek hozama fedezeti tartalékra	1 610
- azonosított tételek hozama likviditási tartalékra	9
- azonosított tételek hozama működési tartalékra	80



## 14. Mutatószámok

### Gazdálkodást közvetlenül jellemző mutatók

	2007. év	2008. év
<b>1. Tagdíjbevétel / összes bevétel tartalékonként</b>		
- Fedezeti tartalék	48,72%	102,84%
- Likviditási tartalék	23,74%	12,47%
- Működési tartalék	69,78%	13,68%
<b>2. Befektetési nettó hozambevétel / összes bevétel tartalékonként</b>		
- Fedezeti tartalék	24,10%	-74,19%
- Likviditási tartalék	63,80%	75,18%
- Működési tartalék	1,54%	0,52%
<b>3. Támogatások / összes bevétel tartalékonként</b>		
- Fedezeti tartalék	0,77%	1,37%
- Likviditási tartalék	0,00%	0,00%
- Működési tartalék	0,74%	78,80%
<b>4. Tagok egyéb befizetése+egyéb és rendkívüli bevételek/ összes bevétel tartalékonként</b>		
- Fedezeti tartalék	26,41%	69,98%
- Likviditási tartalék	12,46%	12,35%
- Működési tartalék	27,94%	7,00%
<b>5. Bér és személyi jell. kiadások / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások</b>	25,27%	25,21%
<b>6. Anyagjellegű ráfordítások / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások</b>	59,08%	63,28%
<b>7. Egyéb költségek, ráfordítások / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások</b>	15,65%	11,51%
<b>8. Rendkívüli ráfordítások / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások</b>	0,00%	0,00%
<b>9. Likviditási tartalék egyes tartalékai / likviditási tartalék záró állománya</b>		
- Értékelési különbözetre	0,51%	1,33%
- Egyéb kockázatokra	68,93%	57,91%
- Azonosítatlan befiz. hozamára	30,56%	40,76%



### Egyéb mutatók

*Ft-ban*

	<b>2007. év</b>	<b>2008. év</b>
Egyéni számlák állományának átlagos értéke	297 339	262 584
Egy főre jutó átlagos havi befizetés	3 327	3 081

#### 15. Az önkéntes nyugdíjpénztárra vonatkozó kiegészítések

Az önkéntes és magánpénztári ágban munkaviszonyban foglalkoztatottak létszáma 28 fő.

Ebből csak önkéntes pénztári dolgozó 6 fő, csak magánpénztári dolgozó 5 fő, mindkét ágazatban foglalkoztatott dolgozó 17 fő.

Elszámolt bérköltség:

*Adatok eFt-ban*

	<b>2007. év</b>	<b>2008. év</b>
Bérköltség	21 079	53 641
- munkaviszonyban állók	17 829	52 237
- eseti megbízás	3 250	1 404
Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 970	9 365
Bérfelrakások	6 498	17 770
<b>Személyi jellegű ráfordítások összesen:</b>	<b>29 547</b>	<b>80 776</b>

A pénztár ügyvezetője részére 2008-ban bruttó bérként 3.875 eFt került kifizetésre.

Tiszteletdíjként 2008. évben bruttó 1.284 E Ft került elszámolásra.



# GENERALI

Nyugdíjpénztár

---

## 16. Ellenőrzések, önellenőrzések:

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2008. évben az önkéntes pénztári ágazat vonatkozásában ellenőrzést nem folytatott.

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot, állapíthat meg. A Társaság vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat. A Pénztárnál az Adóhatóság 2008. évben adóvizsgálatot nem folytatott le.

## 17. Rendkívüli események

A pénztárnál 2008. évben rendkívüli esemény (bevétel-ráfordítás) nem merült fel.

Budapest, 2009. május 27.

Lih József  
Igazgatótanács Elnöke

Lengyel Márk  
ügyvezető igazgató

Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna  
Pénzügyi és számviteli vezető



# GENERALI

Nyugdíjpénztár

---

Mellékletek:

- 1 Cash-flow kimutatás
- 2 Portfóió állomány 2008.12.31.
- 3 Tisztségviselők
- 4 Cégjegyzésre jogosultak adatai

Generali Nyugdíjpénztár

1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. – Generali TeleCenter 06 (40) 200 250

---



# GENERALI

## Nyugdíjpénztár

### 1. sz. melléklet Cash flow kimutatás

	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
73OD01	Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-10 993	314 899
73OD02	Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
73OD03	Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
73OD04	Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	23	-935
73OD05	Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
73OD06	Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	-735 396	-506 998
73OD07	Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
73OD08	Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
73OD09	Tartaléktöke állomány változása (+/-)	10 147	78
73OD10	Követelésállomány változása (+/-)	-46 445	376 160
73OD11	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	324 580	773 958
73OD12	Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	128	9 530
73OD13	Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	50 056	-369 173
73OD14	Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
73OD15	Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-516	306
73OD16	Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	-10 983	113 197
73OD17	Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
73OD18	Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
73OD19	Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	393	17 157
73OD20	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-2 766	8 080
73OD21	Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
73OD22	Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
73OD23	Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-1	-29
73OD24	Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-1 695	14 819
73OD25	Fedezeti céltartalékképzés (+)	1 827 474	486 052
73OD26	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	1 610
73OD27	Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktökekből (+)	0	0
73OD28	Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	141 516	205 152
73OD29	Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	0
73OD30	Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	419 303	185 021
73OD31	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	583 223	521 938
73OD32	Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	627 438	724 677
73OD33	Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	-9 725	860
73OD34	Likviditási céltartalékképzés (+)	2 398	5 033

Generali Nyugdíjpénztár

1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. – Generali TeleCenter 06 (40) 200 250



# GENERALI

## Nyugdíjpénztár

2. sz. melléklet Portfólió állomány 2008-12-31

		Fedezeti portfólió						Fedezeti portfólió összesen		Működési portfólió		Likviditási portfólió		Összesen	
		Konzervatív portfólió		Kiegyensúlyozott portfólió		Novekedési portfólió		Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
		1	2	3	4	5	6								
		a	b	c	d	e	f	o	p	q	r	s	t	u	v
720B	Portfólió összesen	95 562	101 080	8 981 143	8 537 095	664 758	542 759	9 741 463	9 180 934	372 872	382 558	157 254	158 185	10 271 589	9 721 477
720B11	Bankszámlák és készpénz összesen	1 628	1 629	6 884	6 887	16 397	16 405	24 909	24 921	2 833	2 833	127 763	127 763	155 505	155 517
720B111	Házipénztár (font és valuta)	0	0	0	0	0	0	0	0	215	215	0	0	215	215
720B112	Pénzforgalmi számla és befizetési számla	128	128	384	384	397	397	909	909	2 618	2 618	127 763	127 763	131 290	131 290
720B113	Lekötött betét (betétbiztosítás) hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg	1 500	1 501	6 500	6 503	16 000	16 008	24 000	24 012	0	0	0	0	24 000	24 012
720B12	Értékpapírok összesen	93 934	99 451	8 973 712	8 529 661	647 244	525 237	9 714 890	9 154 249	370 039	379 725	29 491	30 422	10 114 420	9 564 496
720B121	Hitelezésszorg megvesztés értékpapírok (kötvények)	93 934	99 451	6 362 700	6 344 441	270 772	281 449	6 727 406	6 725 341	370 039	379 725	29 491	30 422	7 126 936	7 135 488
720B12101	Magyar állampapír	93 934	99 451	6 083 826	6 053 716	270 772	281 449	6 448 532	6 434 616	370 039	379 725	29 491	30 422	6 848 062	6 844 763
720B12102	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizeső felelősséget vállal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B12103	Külföldi állampapír	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B12104	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizeső felelősséget vállal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B12105	Magyarország bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	278 874	290 725	0	0	278 874	290 725	0	0	0	0	278 874	290 725
720B12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B12107	Magyarország bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B122	Részvény	0	0	1 076 948	893 215	164 211	102 748	1 241 159	795 963	0	0	0	0	1 241 159	795 963
720B1221	A Budapesti Értéktőzsde vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0	0	429 686	262 142	51 960	33 871	481 546	296 013	0	0	0	0	481 546	296 013
720B1222	Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éves belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek minc s t	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B1223	Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B1224	Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éves belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bevezetésnek minc s t	0	0	647 262	431 073	112 351	68 877	759 613	499 950	0	0	0	0	759 613	499 950
720B123	Befizetési jegyek, illetve egyéb kollektív befizetési értékpapír	0	0	963 535	905 413	212 261	141 040	1 175 796	1 046 453	0	0	0	0	1 175 796	1 046 453
720B1231	Magyarországon bejegyzett befizetési alap befizetési jegye, ide nem értve az ingatlan befizetési alapot	0	0	803 346	684 409	64 500	45 942	867 846	730 351	0	0	0	0	867 846	730 351
720B1232	Magyarországon bejegyzett ingatlan befizetési alap befizetési jegye	0	0	160 189	221 004	29 750	31 511	189 939	252 515	0	0	0	0	189 939	252 515
720B1233	Külföldön bejegyzett befizetési alap befizetési jegye, ide nem értve az ingatlan befizetési alapot	0	0	0	0	118 011	63 587	118 011	63 587	0	0	0	0	118 011	63 587
720B1234	Külföldön bejegyzett ingatlan befizetési alap befizetési jegye	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B1235	Egyéb kollektív befizetési értékpapír	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B124	Jelzáloglevél	0	0	570 529	586 592	0	0	570 529	586 592	0	0	0	0	570 529	586 592
720B1241	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	570 529	586 592	0	0	570 529	586 592	0	0	0	0	570 529	586 592
720B1242	Külföldön bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B13	Határidős ügyletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B14	Opció ügyletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B15	Repülőjegyek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B16	SVAP ügyletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B17	Ingatlan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B18	Tagi kölcsön	0	0	244	244	0	0	244	244	0	0	0	0	244	244
720B19	Kockázati tőkealapjegy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B20	Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B21	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
720B22	Követelés értékpapír ügyletekből	0	0	303	303	1 117	1 117	1 420	1 420	0	0	0	0	1 420	1 420
720B23	Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
				FG	FG		FG								
720B24	Portfólió választó tagok száma	90	0	36 308	0	1 814	0								



# GENERALI

Nyugdíjpénztár

### 3. számú melléklet

A Pénztár Igazgatótanácsának tagjai:

Paál Zoltán

Bolla Alfréd

Bauer Éva 2008.05.07-ig

Ferencz Zoltán 2008.05.07-ig

Dr. Szeker László

Mátraházi István

Fórizs Sándor 2008.05.07-ig

Schaub Erika 2008.05.07-től

Lihi József 2008.05.07-től 2008. 09.05-ig

Sinkó Ferenc 2008.05.07-től

Végh Tibor 2008.09.05-től

A Pénztár Ellenőrző Bizottságának tagjai:

Hegedűs Anna

Rácz Zoltán

Takács Károly

Farkas Gézáne

Jánosi Gergely

### 4. sz. melléklet

<b>Cégjegyzésre jogosultak adatai:</b>		
IT elnök	Lihi József	2038 Sósút, Tulipán u. 3.
IT tag	Paál Zoltán	1116 Budapest, Sáfrány u. 29.
IT tag	Schaub Erika	2096 Üröm, Damjanich u. 8/b.
IT tag	Sinkó Ferenc	1048 Budapest, Sárpaták u. 4. IV/14.
IT tag	Bolla Alfréd	1181 Budapest, Súlyom u. 9.
IT tag	Mátraházi István	1146 Budapest, Thököly utca 102.
IT tag	Végh Tibor	9026 Győr, Szárcsa u. 5.
ügyvezető	Lengyel Márk	1036 Budapest, Pacsirtamező u. 3. V/21/A.
ügyvezetőigazgató-helyettes	Tornyos Csaba	1033 Budapest, Hévízi u.út 18. II/6.
ügyvezetőigazgató-helyettes	Zugrovics Loránd	3711 Szirmabesnyő, Kölcsey F. u. 52.
számvitelért felelős vezető	Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna	1135 Budapest, Tahi u. 98. IV/14.
vezető jogtanácsos	Ungváriné dr. Kapitány Adrienn	1194 Budapest, Temesvár u. 91.

Generali Nyugdíjpénztár

1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. – Generali TeleCenter 06 (40) 200 250