

## **Üzleti Jelentés**

# **A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2014. évi beszámolójához**

---

## **1. 1 A pénztár általános jellemzői**

### ***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.

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.

A Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár 2011. június 1-jén megtartott küldöttközgyűlése az Öpt. 44/B.§(1) és a magánnyugdíjról és magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 81/B.§(1) alapján elfogadott 3/2011.(VI.1.) számú magán ágazati, 4/2011.(VI.1) számú önkéntes ágazati küldöttközgyűlési határozataival elhatározta magán és önkéntes ágazatainak szétválását.

A Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár ágazatai szétválásának időpontja 2011. június 30., a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár létrejöttének időpontja 2011. július 1.

2013. január 01-jei hatállyal a K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár, míg 2013. július 1-jei hatállyal a Masped Kiegészítő Nyugdíjpénztár olvadt be a Nyugdíjpénztárba.

Jelen üzleti jelentés a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2014. december 31-ei fordulónapra elkészített éves beszámolójához kapcsolódik.

### ***Általános adatok***

A pénztár elnevezése:  
Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár

A pénztár székhelye:  
1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.

Levelezési cím: 6713 Szeged Pf.: 97.

Telefonszám: Generali TeleCenter 06 (40) 200-250

Internetes honlap: [www.generalipenztar.hu](http://www.generalipenztar.hu)

Adószám: 18215625-1-42

### ***Pénztár szolgáltatói***

Vagyonkezelő: Generali Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: K&H Bank Zrt.

Számlavezető: CIB Bank Zrt

Könyvvizsgáló: Circulum Audit Könyvelő és Tanácsadó Kft  
Székhelye: 1088 Budapest, Rákóczi u. 13. II/9.  
cégjegyzékszám: 01-09-708967  
könyvvizsgálói eng.szám: 002121  
képviselőként Karikás Judit természetes személy  
(lakcíme: 1066 Budapest, Zichy Jenő utca 34. 3/26.  
anyja neve: Gere Erzsébet  
könyvvizsgálói eng. száma: 006234).

Beszámoló elkészítésével megbízott személy: Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna  
PM 156318  
(2141 Csömör, Patak utca 2.)

## 1.2. A pénztár szervezete

A pénztár legfőbb szerve a küldöttközgyűlés. A pénztár ügyvezető szerve az Igazgatótanács, elnöke 2014.12.31-ig Paál Zoltán, 2015.01.27-től Schaub Erika. Az Ellenőrző Bizottság elnöke Hegedűs Anna.

### A Pénztár Igazgatótanácsának tagjai:

<b>Elnök:</b>	<b>Paál Zoltán (2014.12.31-ig)</b>
	<b>Schaub Erika (2015.01.27-től)</b>
<b>Tagok:</b>	<b>Bába-Szabó Magda (2015.01.27-től)</b>
	<b>Bacskai Sándor József</b>
	<b>Horváth Gergely Dániel</b>
	<b>Jánosi Máté</b>
	<b>Mátraházi István</b>
	<b>Lengyel Márk</b>
	<b>Schaub Erika (2015.01.26-ig)</b>
	<b>Takács Attila Imre</b>
	<b>Végh József</b>

---

**A Pénztár Ellenőrző Bizottságának tagjai:**

<b>Elnök:</b>	<b>Hegedűs Anna</b>
<b>Tagok:</b>	<b>Demjénné György Judit</b>
	<b>dr. Scheffer Zsolt</b>
	<b>Dr. Vásárhelyi Árpád</b>
	<b>Ecsedi Paula</b>
	<b>Radnóti Tibor</b>
	<b>Szucsó Orsolya</b>

A munkaviszonyban foglalkoztatottak átlagos létszáma 2014. december 31-én 13,5 fő volt, ebből 3 fő állományban lévő kismama.

**A pénztár főbb vezetői, dolgozói:**

Lengyel Márk	igazgatótanács tagja
Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna	számviteli rendért felelős vezető
Ambrus Gábor András	belső ellenőr
Ungváriné Dr. Kapitány Adrienn	vezető jogtanácsos
Csonka Mónika	pénzügyi csoportvezető
Rátkai Csongor	aktuárius
Palya Ferenc	informatikai vezető

## 2. A taglétszám alakulása

2014. évi változás	Összesen (fő)
<b>Időszak elején</b>	<b>38 548</b>
Időszak alatti változás	<b>-348</b>
- Új belépő	616
- Átlépő más pénztárból	139
- Önszegélyező pénztárból átlépő	0
- Átlépő más pénztárba	131
- Szolgáltatásban részesült	376
- Elhalálozott	72
- Kilépett	328
- Egyéb megszűnés	196
<b>Időszak végén</b>	<b>38 200</b>
Ebből: férfi	18 335
nő	19 865
- Ebből: szüneteltető	0
- Járadékot igénybe vevő	7

Taglétszám életkor szerinti megoszlása	Fő
20 év alatt	7
20-30 év	2 928
31-40 év	10 685
41-50 év	12 161
51-60 év	10 530
60 év felett	1 889
<b>Összesen</b>	<b>38 200</b>

### 3. Bevételek

		adatok eFt-ban
Jogcím	2014. év	%-os megoszlásban 2014. év
Tagdíjbevételek	1 619 464	61,71%
Pénztártagok egyéb befizetései	98 018	3,74%
Támogatások, adományok	18 265	0,70%
Egyéb bevételek	888 407	33,85%
<b>Összesen</b>	<b>2 624 154</b>	<b>100,00%</b>

A Pénztár tagdíj jellegű bevétele 1.619.464 eFt volt, mely az összes bevétel 61,71%-át tette ki.

A tagdíjbevételek tartalékok közötti felosztásának aránya a következő:

A belépést követően befizetett első tagdíj(ak) 4.000,- Ft összeg erejéig 100%-ban a működési tartalékon kerül(nek) jóváírásra.

A továbbiakban megfizetett tagdíjak felosztása:

<b>Éves befizetés tartalék</b>	<b>Fedezeti tartalék</b>	<b>Működési tartalék</b>	<b>Likviditási</b>
1-10.000 Ft-ig	90,0%	10,0%	0,0%
10.001-100.000 Ft	95,0%	4,9%	0,1%
100.001-400.000 Ft	98,0%	2,0%	0,0%
400.000 Ft felett	99,5%	0,5%	0,0%

Az egységes tagdíj valamennyi pénztártagra vonatkozóan havi 3.000 Ft, évente összesen 36.000 Ft. A tag az egységesen megállapítottnál magasabb tagdíjfizetési kötelezettséget is vállalhat.

### 4. Működési tartalék

A Pénztár tárgyidőszaki mérleg szerint eredménye -39.001 eFt, a tartaléktőke értéke 2014. december 31-én 123.110 eFt, így a Pénztár saját tőkéje 2014. december 31-én 84.109 eFt volt.

---

## 5. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

A Pénztár Befektetési politikáját a négy választható portfólió tekintetében 2015. évben változatlan formában fenn kívánja tartani a májusra tervezett közgyűlésig. Az Igazgatótanács a soron következő közgyűlésre előterjesztést készít elő a Választható portfóliós szabályzat és a Befektetési politika módosítására vonatkozóan.

### Gazdaság

A Magyar Nemzeti Bank 2014 júniusában átmenetileg befejezte a két évig tartó kamatsökkentő ciklusát. A jegybanki alapkamat 2,1%-on állapodott meg a második félévben és további kamatsökkentésre csak 2015. március és április hónapjaiban került sor. A kedvező nemzetközi kamat és inflációs környezet miatt a jegybanki alapkamat két lépcsőben 1,8%-ra csökkent.

Az év első hónapjaiban továbbra is a fogyasztói árak csökkenése volt jellemző (éves összehasonlításban), túlnyomórészt a csökkenő nyersanyagárak következtében visszafogottan alakuló importált infláció miatt.

Az államháztartás helyzete 2014-ben kedvezőbben alakult a tervezettnél, 2015 első negyedévében folytatódott a kedvező folyamat, a tavalyi év azonos időszakához mérten is alacsonyabb hiány adódott.

A forint az euróval szemben az első negyedévben, elég nagy volatilitás mellett 6%-kal tudott erősödni, melyben a gazdaságba áramló nagy összegű EU-s források (pozitív devizaegyenleg) mellett jelentős szerepet játszott az EKB márciusban indult eszközvásárlási programja is.

Az állampapír piacon az év első három hónapjában a hozamgörbe rövid oldalán nem láthattunk nagyobb mozgásokat, a hozamok továbbra is a jegybanki alapkamat szintje alatt tartózkodnak 30-45 bázisponttal. A hosszabb futamidejű állampapírok hozam ezzel szemben további jelentős esést mutatott ebben az időszakban, a 10 éves referenciahozam negyedév végén 3,28% környékén tartózkodott.

Március elejétől dinamikus átárazódás kezdődött a magyar részvénypiacon, a BUX index 18000 pont alatti tartományból 20000 pont fölé került. Az



---

állampapír piaci hozamcsökkenés és a magyar országkockázat csökkenése egyaránt pozitív a hazai részvények értékelése szempontjából.

## **6. Jövőbeli tervek**

A Pénztár kiemelt feladatának tekinti, hogy a meglévő és a megnyerni kívánt tagjainak felhívja a figyelmét az öngondoskodás megnövekedett szerepére. Alapvető célkitűzéseink közé tartozik a befektetések maximális biztonsága, a biztonságos gazdálkodás feltételeinek megteremtése, a pénztártagok megtartásának erősítése, a pénztártagok ösztönzése a tagdíjak megfizetésére, a gyors és szakszerű ügyintézés, a tagok megfelelő tájékoztatása.

Budapest, 2015. május 19.

Schaub Erika  
IT elnök