

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2012. évi éves
beszámolójához**

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-Órség 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 magán-nyugdíjpénztári tevékenységet is végezni kíván, azaz a jogszabályban meghatározott engedélyek beszerzését követően vegyes pénztárrá alakul, és így az önkéntes pénztár magán-nyugdíjpénztári 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.

Jelen kiegészítő melléklet a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2012. 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

Adószám: 18215625-1-42

Pénztár szolgáltatói

Vagyonkezelő: Generali Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: Citibank 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.száma: 002121
képviselésében 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
(1135 Budapest, Tahi út 98. 4/14.)

A számviteli politika rövid ismertetése

A 2012. évről készített beszámoló mérlegkészítésének időpontja: 2013. január 25.

Amortizációs politikánk megfelel a nyugdíjpénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettséget szabályozó kormányrendeletben meghatározottaknak. Tárgyi eszközeink a mérlegben nyilvántartási értéken szerepelnek.

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.

Az Öbr.-ben meghatározott befektetési formákba eszközölt működési, fedezeti, likviditási és kockázati célú befektetések, valamint a függő portfólió mérlegfordulónapra, illetve a negyedév utolsó napjára vonatkozóan meghatározott (kamatozó értékpapírok, illetve diszkontértékpapírok esetében a felhalmozott kamatot is tartalmazó) piaci értéke és könyv szerinti értéke közötti különbséget összegét a befektetési tevékenység bevételei között az értékelési különbséget várható hozamaként kell elszámolni az egyes eszközcsoportokon belül elkülönítetten megnyitott és vezetett értékelési különbséget számlákkal szemben. Az értékelési különbséget várható hozambevételei között elkülönítetten kell kimutatni az időarányosan járó kamatot, a járó osztalékot, a devizaárfolyam-változásból adódó különbségeket, valamint az egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbségeket.

A pénztár elszámolóegységes rendszert nem alkalmaz, hozamfelosztás negyedévente történik, a negyedév fordulónapjára vonatkozóan.

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.

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

2012. évi változás	Összesen (fő)
Időszak elején	38 030
Időszak alatti változás	-1 944
- Új belépő	673
- Átlépő más pénztárból	105
- Önszegélyező pénztárból átlépő	0
- Átlépő más pénztárba	358
- Szolgáltatásban részesült	929
- Elhalálozott	74
- Kilépett	292
- Egyéb megszűnés	1 069
Időszak végén	36 086
Ebből: férfi	17 465
nő	18 621
- Ebből: szüneteltető	0
- Járadékot igénybe vevő	8

Taglétszám életkor szerinti megoszlása	Fő
20 év alatt	15
20-30 év	3 370
31-40 év	10 683
41-50 év	11 116
51-60 év	9 832
60 év felett	1 070
Összesen	36 086

Önkéntes pénztárunk 4.296 munkáltatóval áll kapcsolatban.

2. Bevételek

A befizetések megoszlása jogcímenként:

Jogcím	2011.07.01- 2011.12.31.	2011.07.01- 2011.12.31. időszak %- os megoszlásban	2012. év	adatok eFt-ban
				%-os megoszlásban 2012. év
Tagdíjbevételek	697 997	94.25%	1 165 086	87.88%
Pénztártagok egyéb befizetései	21 406	2.89%	80 542	6.07%
Támogatások, adományok	15 353	2.07%	65 011	4.90%
Egyéb bevételek	5 838	0.79%	15 212	1.15%
Összesen	740 594	100.00%	1 325 851	100.00%

A befizetések tartalékok szerinti megoszlása:

Tartalék	2011.07.01- 2011.12.31.	2011.07.01- 2011.12.31. időszak %- os megoszlásban	2012. év	adatok eFt-ban
				%-os megoszlásban 2012. év
Működési tartalék	34 131	4.61%	1 12 072	8.45%
Fedezeti tartalék	706 126	95.34%	1 213 148	91.50%
Likviditási tartalék	337	0.05%	631	0.05%
Összesen	740 594	100.00%	1 325 851	100.00%

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.

Éves befizetés	Fedezeti tartalék	Működési tartalék	Likviditási tartalék
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.

A pénztár munkáltatói a vállalt kötelezettségeiket **teljesítették**.

3. Szolgáltatások, elszámolások

		adatok eFt-ban
Szolgáltatás, elszámolás jogcímek szerint	2011.07.01-2011.12.31.	2012. év
Elhalálozás miatti kifizetés	11 664	15 822
Átlépők	94 741	120 182
10 éves várakozási idő utáni kifizetések	268 449	815 512
Egyösszegű kifizetés	414 579	765 675
Járadékfolyósítás	1 207	2 462
ÖSSZESEN:	790 640	1 719 653

A pénztár a kilépő, átlépő, szolgáltatást igénybe vevő tagokkal szemben a szolgáltatási szabályzat értelmében kilépési költséget számított fel 10.432 eFt értékben.

Kifizetés igénybevételére jogosultak 2012. december 31-én:

Felhalmozási időszakban kifizetés igénybevételére jogosultak vagy egy éven belül jogosulttá váló tagok száma	13 401
Felhalmozási időszakban kifizetés igénybevételére jogosultak vagy egy éven belül jogosulttá váló tagok egyéni számlaköveteléseinek összege eFt	9 260 643

4. Működési eredmény, céltartalék alakulása

Adatok eFt-ban

	2011.07.01- 2011.12.31.	2011.07.01- 2011.12.31. időszak %- os megoszlásban	2012. év	%-os megoszlásban 2012. év
I. Működési célú bevételek	34 131	100.00%	112 072	100.00%
- Tagdíjbevételek	28 050	82.19%	56 261	50.20%
- Tagok egyéb befizetései	0	0.00%	0	0.00%
- Támogatás, adomány	516	1.51%	40 909	36.50%
- Egyéb bevételek	5 565	16.30%	14 902	13.30%
II. Működési költségek és ráfordítások	74 614	100.00%	139 693	100.00%
- Anyagjellegű ráfordítások	33 094	44.35%	61 855	44.28%
- Személyi jellegű ráfordítások	34 605	46.38%	63 786	45.66%
- Elszámolt értékcsökkenési leírás	4 065	5.45%	6 910	4.95%
- Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 850	3.82%	7 142	5.11%
III. Befektetési tevékenység bevételei	2 508	100.00%	3 289	100.00%
- Kapott kamatok	2 979	118.78%	4 164	126.61%
- Értékpapírok eladásának árfolyam nyeresége	1	0.04%	5	0.15%
- Pénzügyi műveletek egyéb bevétele	0	0.00%	0	0.00%
- Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-472	-18.82%	-880	-26.76%
IV. Befektetési tevékenység ráfordításai	-22	100.00%	-400	100.00%
- Fizetendő kamatok és kamat jellegű ráfordítások	0	0.00%	0	0.00%
- Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-472	2145.45%	-880	220.00%
- Értékpapírok eladásának árfolyam vesztesége	61	-277.27%	77	-19.25%
- Befektetési tevékenységgel kapcs. egyéb ráfordítások	389	-1768.18%	403	-100.75%
V. Rendkívüli eredmény	0		0	
VI. Pénztári tevékenység eredménye	-37 953		-23 932	
VII. Tartaléktőke	116 259		130 603	

Működési céltartalék alakulása	adatok eFt-ban		
	Nyitó állomány	Változás	Záró állomány
- Jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
- értékelési különbözetre	965	-880	85
ÖSSZESEN:	965	-880	85

Tárgyidőszakban rendkívüli bevétel és rendkívüli ráfordítás nem merült fel. A Pénztár kiegészítő tevékenységet nem folytat.

5. Pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

Éves pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata:

Pénztárunk taglétszáma 12,7 %-al lett kevesebb a tervezett taglétszámhoz képest, melynek oka, hogy tervezésnél magasabb belépő és átlépő tagokkal számoltunk, mint ami ténylegesen megvalósult.

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2012.12.31.	41 360	36 086

Bevételek alakulása (eFt)		
	Fedezeti tartalék terv	Fedezeti tartalék tény
Tagdíjbevétel	1 567 768	1 108 194
Tagok egyéb befizetése	0	80 542
Támogatás, adomány	0	24 102
Áthozott fedezet	180 798	202 355
Egyéb bevételek	80 000	310
Befektetési tevékenység eredménye	681 334	1 709 688
ÖSSZESEN:	2 509 900	3 125 191
	Likvid tartalék terv	Likvid tartalék tény
Tagdíjbevétel	769	631
Tagok egyéb befizetése	0	0
Támogatás, adomány	0	0
Egyéb bevételek	0	0
Befektetések nettó hozama	300	3 093
ÖSSZESEN:	1 069	3 724
	Működési tartalék terv	Működési tartalék tény
Tagdíjbevétel	69 192	56 261
Tagok egyéb befizetése	0	0
Támogatás, adomány	0	40 909
Egyéb bevétel	55 644	14 902
Befektetések nettó hozama	4 499	3 689
ÖSSZESEN:	129 335	115 761

Elszámolások, szolgáltatások (eFt)		
	Terv	Tény
Elszámolások, szolgáltatások fedezete	1 371 426	1 719 653

Működési költségek alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Működési költségek, ráfordítások	180 911	139 693

Céltartalékok alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Fedezeti céltartalék	13 100 443	13 423 228
Likviditási céltartalék	23 029	7 212

A tárgyidőszakban elért magas hozam következtében a bevételek jelentősen magasabbak, mint a tervezett érték.

A tényleges működési költségek 41.218 eFt-al voltak alacsonyabbak a vonatkozó tervszámnál.

A tervezettnél jelentősen jobb hozamnak köszönhetően a fedezeti céltartalék 322.785 eFt-tal volt magasabb a tervezettnél. A likviditási céltartalék záró értéke 15.817 eFt-al alacsonyabb a tervezetthez képest, melynek oka, hogy 22.000 eFt átcsoportosításra került a működési céltartalékba.

Hosszú távú pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata:

A tervezett taglétszám a hosszú távú tervben 41.360 fő, ezzel szemben a tényleges záró taglétszám 36.086 fő lett. A befektetési tevékenységnek köszönhetően a tényleges bevételek 684.372 eFt-al voltak magasabbak a tervezett összegnél.

Tényleges működési eredményünk 27.644 eFt-al lett magasabb a tervezett eredményhez képest, a működési alap bevétele 13.574 eFt-al, a működési költség pedig 41.218 eFt-al lett kevesebb a pénzügyi tervben szereplő összegnél.

A kiemelkedő befektetési tevékenység eredményeként a fedezeti tartalék záró állománya a pénzügyi tervhez viszonyítva kedvezőbben alakult, 402.785 eFt-al volt magasabb a tervezett értékénél.

6. Befektetések

Befektetett eszközök és forgóeszközök között nyilvántartott befektetések értékeinek változása:

Eft	Nyilvántartási érték			Piaci érték			Értékelési különbözet		
	Nyitó	Változás	Záró	Nyitó	Változás	Záró	Nyitó	Változás	Záró
Pénzeszközök	574 132	-129 130	445 002	577 194	-132 192	445 002	3 062	-3 062	0
Egyéb részesedések	2 856 342	229 574	3 085 916	2 975 893	218 801	3 194 694	119 551	-10 773	108 778
Határidős ügyletek	0	0	0	-68 836	62 154	-6 682	-68 836	62 154	-6 682
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 940 507	247 508	9 188 015	8 656 409	1 214 922	9 871 331	-284 098	967 414	683 316
Befektetési tevékenységből származó követelés/kötelezettség	1 875	1 117	2 992	1 875	1 117	2 992	0	0	0
Tagi kölcsön	21 439	3 626	25 065	21 439	3 626	25 065	0	0	0
Összesen:	12 394 295	352 695	12 746 990	12 163 974	1 368 428	13 532 402	-230 321	1 015 733	785 412

Forgatási célú értékpapírok értékpapír fajtánként 2012. december 31-én:

Megnevezés	Bekerülési érték	Piaci érték (2012.12.31.)	adatok eFt-ban
			Értékelési különbözet
Egyéb kötvények	1 237 823	1 369 935	132 112
Magyar Államkötvények	5 806 811	6 339 708	532 897
Diszkont Kincstárjegyek	1 826 176	1 840 496	14 320
Befektetési jegyek (határozott futamidejű)	9 999	9 917	-82
Jelzáloglevelek	307 206	311 275	4 069
Belföldön kibocsátott részvények	913 780	843 923	-69 857
Befektetési jegyek (határozatlan futamidejű)	2 101 598	2 280 465	178 867
Külföldön kibocsátott részvények	70 538	70 306	-232
Határidős ügyletek	0	-6 682	-6 682
Összesen:	12 273 931	13 059 343	785 412

Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása 2012. december 31-én:

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken	adatok eFt-ban
			Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
ÖSSZESEN:	12 746 990	13 532 402	3 204 610
Európai Gazdasági Térség összesen	12 393 703	13 124 777	2 799 977
EU tagországok összesen	12 393 703	13 124 777	2 799 977
Ausztria	14 343	13 778	13 778
Cseh Köztársaság	56 195	56 527	56 527
Magyarország	12 033 802	12 724 797	2 399 997
Németország	289 363	329 675	329 675
Egyéb ország	353 287	407 625	404 633
Amerikai Egyesült Államok	353 287	407 625	404 633
Egyéb más országok	0	0	0

Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása 2012. december 31-én:

Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken	adatok eFt-ban
		Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken
HUF	11 563 207	12 201 790
EUR	774 301	866 460
USD	353 288	407 626
Egyéb	56 194	56 526
Összesen	12 746 990	13 532 402

A Pénztár opciós ügyleteket nem kötött. A Pénztárnak egyéb függő és jövőbeni (biztos) kötelezettsége, kölcsönbe adott értékpapír és kockázati tőkealapjegy állománya nincs.

7. Immateriális javak és tárgyi eszközök

Bruttó érték alakulása (eFt):

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró
Immateriális javak	36 897	0	5 456	42 353
- Vagyoni értékű jogok	36 897	0	5 456	42 353
- Szellemi termékek	0	0	0	0
Gépek, berendezések	3 476	2 169	0	1 307
Járművek	3 127	3 208	81	0
Beruházások, felújítások	0	0	0	0
Összesen:	43 500	5 377	5 537	43 660

Értékcsökkenés alakulása (eFt):

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró
Immateriális javak	13 696	0	6 065	19 761
- Vagyoni értékű jogok	13 696	0	6 065	19 761
- Szellemi termékek	0	0	0	0
Gépek, berendezések	2 309	2 154	664	819
Járművek	0	147	147	0
Összesen:	16 005	2 301	6 876	20 580

8. Követelések alakulása

Adatok eFt-ban

Jogcím	2011.07.01-2011.12.31.	2012. év
Tagdíjkövetelések	57 825	870 958
Tagi kölcsönök	21 439	25 065
Rendszeres támogatásokhoz kapcsolódó követelés	199	91
Befektetési tevékenységből származó követelés	1 875	2 992
Pénztártagokkal szembeni egyéb követelés	1 081	1 097
Átvevő pénztárakkal szembeni követelés	79	35
Különféle egyéb követelések	147	0
Összesen:	82 645	900 238

9. Kötelezettségek állománya

Adatok eFt-ban

Jogcím	2011.07.01-2011.12.31.	2012. év
Tagokkal szembeni kötelezettségek	69	930
Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	7 485	7 097
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	22 207	23 206
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	955	1 067
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettségek	676	1 011
Költségvetési befizetési kötelezettségek	8 553	4 179
Jövedelem elszámolási számla	2 188	2 546
Azonosítatlan függő befizetések	35 055	20 345
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	438	400
Összesen:	77 626	60 781

10. Aktív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok eFt-ban

Jogcím	2011.07.01-2011.12.31.	2012. év
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	84	277
Összesen:	84	277

A költségek aktív időbeli elhatárolása között a következő tételek találhatók:

Jogcím	eFt
- anyagköltség (szakkönyv, folyóirat)	160
- biztosítási díjak	15
- rendszergazda szolgáltatás díja	79
- fiókbérleti díj	7
- nem anyagjellegű szolgáltatások	16
Összesen:	277

11. Passzív időbeli elhatárolások

Adatok eFt-ban

Jogcím	2011.07.01-2011.12.31.	2012. év
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 081	1 446
Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3 329	3 086
Összesen:	4 410	4 532

Bevételek passzív időbeli elhatárolása között a tagi kölcsönök után elszámolt, de a tárgyévet követő időszakot megillető kamat került kimutatásra.

Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása között könyvvizsgálói díjak, telefon és internet költségek, nyomdai költségek, tagszervezési költségek, postai szolgáltatások díja és biztosítási díjak kerültek elszámolásra.

12. Céltartalékok alakulása, alapokat érintő rendezések

Adatok eFt-ban

Céltartalék megnevezése	Nyitó állomány	Változás	Záró állomány	Megoszlás
Működési céltartalék	965	-880	85	
Fedezeti céltartalék	12 056 340	1 366 888	13 423 228	100.00%
- Egyéni számlákon	12 047 897	1 368 472	13 416 369	99.95%
- Szolgáltatási számlákon	8 443	-1 584	6 859	0.05%
Likviditási és kockázati céltartalék	25 369	-18 157	7 212	100.00%
- Értékelési különbözetre	151	-139	12	0.17%
- Egyéb likviditási célokra	23 349	-17 845	5 504	76.31%
- Azonosítatlan befizetések	1 869	-173	1 696	23.52%
Meg nem fizetett tagdíjak tartaléka	7 868	817 563	825 431	100.00%
- Működési célú	378	50 870	51 248	6.21%
- Fedezeti célú	7 486	766 087	773 573	93.72%
- Likviditási és kockázati célú	4	606	610	0.07%
Céltartalékok összesen	12 090 542	2 165 414	14 255 956	

Alapokat érintő rendezések

Adatok eFt-ban

Fedezeti céltartalékot érintő rendezések:	-29 356
- azonosított függő tételek hozama	1 195
- tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam	-30 587
- kieső hozam pótlása egyéni számlán	36
Likviditási céltartalékot érintő rendezések:	-19 735
- azonosított függő tételek hozama	399
- tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam	369
- kilépők, átlépők, visszautalt szolgáltatás leírása	1 019
- függő tételek leírása	333
- leírt függő tételek hozamának átvezetése	473
- értékhatár alatti negatív elszámolások leírása	-278
- hozamkiesés pótlása	-50
- átcsoportosítás működési tartalékba	-22 000
Függő tételekre képzett céltartalékot érintő rendezések:	-2 147
- azonosított függő tételek hozama fedezeti tartalékra	-1 195
- azonosított függő tételek hozama likviditási tartalékra	-399
- azonosított függő tételek hozama működési tartalékra	-80
- leírt függő tételek hozamának átvezetése	-473
Működési céltartalékot érintő rendezések:	52 298
- azonosított függő tételek hozama	80
- átcsoportosítás likviditási céltartalékból	22 000
- tagdíjat nem fizető tagoktól levont hozam	30 218

Specifikus rész

13. Mutatószámok

Gazdálkodást közvetlenül jellemző mutatók

	2011.07.01-2011.12.31.	2012. év
1. Tagdíjbevétel / összes bevétel tartalékonként		
- Fedezeti tartalék	123.85%	33.41%
- Likviditási tartalék	8.92%	7.59%
- Működési tartalék	76.55%	48.77%
2. Befektetési tevékenység bevétele / összes bevétel tartalékonként		
- Fedezeti tartalék	-30.60%	63.42%
- Likviditási tartalék	91.08%	92.41%
- Működési tartalék	6.85%	2.85%
3. Támogatások, adományok / összes bevétel tartalékonként		
- Fedezeti tartalék	2.74%	0.73%
- Likviditási tartalék	0.00%	0.00%
- Működési tartalék	1.41%	35.46%
4. Tagok egyéb befizetései+egyéb és rendkívüli bevételek/ összes bevétel tartalékonként		
- Fedezeti tartalék	4.01%	2.44%
- Likviditási tartalék	0.00%	0.00%
- Működési tartalék	15.19%	12.92%
5. Anyagjellegű ráfordítások / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások	44.35%	44.28%
6. Bér és személyi jell. kiadások / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások	46.38%	45.66%
7. Egyéb költségek, ráfordítások / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások	9.27%	10.06%
8. Rendkívüli ráfordítások / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások	0.00%	0.00%
9. Likviditási tartalék egyes tartalékai / likviditási tartalék záró állománya		
- Értékelési különbözetre	0.60%	0.17%
- Egyéb kockázatokra	92.03%	76.31%
- Azonosítatlan befiz. hozamára	7.37%	23.52%

Egyéb mutatók

	2011.07.01-2011.12.31.	2012. év
Egyéni számlák állományának átlagos értéke Ft/fő	316 800	371 789
Egy főre jutó átlagos havi befizetés Ft/fő/hó	3 030	2 620

14. Pénztár befektetési politikája

Makrogazdasági összefoglaló a 2012-es évről

Gazdasági növekedés

A magyar gazdaság számára a 2012-es év a recesszióba süllyedésről szólt. A kép azonban nem ennyire borús: bár a technikai recesszió elkerülésére idén nem volt lehetőség, a hazai gazdaság jobban teljesített a hosszú ideje reflektorfényben lévő perifériás országoknál és a világgazdaság más részein, valamint a régióban sem volt példa nélküli a gazdasági teljesítmény visszaesése. A kibocsátás csökkenése a külső piacok lassulása és a belső kereslet visszaesése mellett a hitelezés megtorpanásának, a kiszámíthatatlan gazdaságpolitika következtében tartósan alacsony szinten ragadt beruházási aktivitásnak, valamint magas munkanélküliségnek róható fel. Az évszázados aszálykárok miatt kritikusan teljesítő mezőgazdasági szektor teljesítménye rontotta leginkább a növekedési lehetőségeket, de az ipar, a szolgáltatások és a pénzügyi tevékenység hozzáadott értéke is számottevően csökkent, valamint az adósságállományuk leépítésén fáradozó háztartások fogyasztása is visszaesett. A GDP ennek megfelelően az elemzői várakozásokat alulmúlva, 1,5 százalékkal csökkent a harmadik negyedévben az egy évvel korábbi állapothoz képest. A gazdaság teljesítménye az európai konjunktúramutatók és a napvilágot látott hazai makroadatok alapján a negyedik negyedévben is tovább romlott, így a következő évet várakozásunk alapján legjobb esetben is csak gazdaság stagnálása vagy elenyésző mértékű növelése jellemezheti.

Infláció

Az év első felében részben kormányzati intézkedések, részben a gazdaságot ért külső hatások (mezőgazdasági árrobbanás, átmeneti geopolitikai feszültségek) következtében folyamatosan emelkedő fogyasztói árakkal szembesülhettünk, melynek következtében az infláció az év egészében a jegybank által kitűzött cél felett alakult. A rendelkezésre álló információk és kormányzati intézkedéscsomagok tartalmának ismerete alapján a jövő évben egyaránt jelennek meg felfele és lefelé mutató kockázatok: míg a programokban található adóintézkedések enyhén növelik az inflációs nyomást, a háztartások terheinek csökkentésére irányuló intézkedések csökkentik azt. A továbbra is elégtelen, fokozatosan zsugorodó belső kereslet egyéb külső sokk és/vagy újabb kormányzati intézkedés hiányában az inflációs várakozások változatlanosságát feltételezve várhatóan nem vált ki inflációs nyomást a magyar gazdaságban 2013-ban, így az év egészét tekintve a fogyasztói árak fokozatos csökkenésére számíthatunk. Az inflációs cél elérése azonban várhatóan jövőre sem következik be, azonban a korábbi 5,00 százalékos várakozásunkat a jegybanki szakértők előrejelzésével és a fentiekkel összhangban 3,50 százalékra csökkentjük.

Állampapírpiac

Az év első felében erős eladói nyomásnak kitett spanyol és olasz államkötvények hozama az Európai Központi Bank által alkalmazott eszközöknek (kötvényvásárlási programok, kamatcsökkentés, európai bankfelügyelet létrehozásának ismételt napirendre kerülése, intenzív nemzetek közötti kooperáció) köszönhetően kezelhető, alacsonyabb szinteken konszolidálódott a 2012-es évben és az év utolsó negyedében tovább csökkent, mely kezelhetőbb helyzetbe hozta és kedvezőbb fényben tüntette fel az európai adósságválság egyik legismertebb, akut gócpontjának tekintett perifériát. A korábbi időszakban eladói nyomásnak kitett dél-európai kötvényhozamok csökkenése mögött tehát elsősorban a jegybanki stimulusokra számító befektetői hangulat húzódott meg, azonban a gazdasági növekedés és a munkaerőpiaci fellendülés továbbra sem jelent meg az öreg kontinensen. Az adósságválság jelenlétét kitűnően szemlélteti a görög állam további lélegeztetőkészüléken tartásának szükségessége, azonban ezt a kockázatot már árazzák a piacok, így az ezzel kapcsolatos hírek jelentős árfolyammozgató hatást az utolsó hónapokban nem indukáltak.

A magyar kötvénypiac a 2008-as válság kirobbanása óta a legjobb évét zárta. A 2009-es év kötvénypiaci mozgásai sok hasonlóságot mutattak az idei évi folyamatokkal, azonban ezúttal a nemzetközi hitelszervezetek orra előtti mézesmadzag elhúzása, a szakadatlan politikai-kommunikációs háború, illetve a fokozatosan gyengülő hazai fundamentumok önmagukban nem lettek volna elégségesek a kötvénypiaci hozamok meredek csökkenéséhez. Ehhez szükség volt a fejlett jegybankok monetáris lazítási intézkedéseire, a soha nem látott likviditásbőségre, az így kiváltott optimista nemzetközi hangulatra, az ún. „zéró-kamatpolitika” által kialakult nulla százalék közelében tartózkodó fejlett piaci hozamkörnyezetre és a befektetők hozaméhségére is. A jegybank által elkezdett kamatcsökkentési sorozat szintén hozzájárult az állampapírpiaci hozamszintek lehorgonyzásához és szüntelen, fokozatos eséséhez. A külföldi befektetők az év egészében fokozatosan növelték kitétségüket a hazai állampapírpiacra, melynek következtében az általuk birtokolt állomány soha nem látott, historikus csúcsokra emelkedett és év végén megközelítette az 5100 milliárd forintot. Az alkalmanként meglepő kormányzati intézkedések és a már az év első felében is erősen vitatható hitelkeret-megállapodás iránti elkötelezettség ellenére a piac a kedvező hangulatban a kiemelten vonzó célpontnak számító magyar állampapírokat vásárolva bizalmat szavazott a magyar kormányra és hozzájárult a pénzpiaci feszültségek megszüntetéséhez. Az év egészét sikeres kötvényaukciók, jelentős túlkereslet mellett megemelt kibocsátott mennyiségek és meredeken csökkenő hozamszintek jellemezték. A hozamgörbe 222-375 bázisponttal csökkent valamennyi lejáraton a tavalyi év végén regisztrált szintekhez képest.

Jegybanki alapkamat

Az országspecifikus kockázatok miatt leminősítésekkel tarkított kedvezőtlen évkezdet ellenére az MNB a meghatározó központi bankok likviditásbővítő akciói következtében kialakult optimista globális piaci hangulatot kihasználva az év második felében intenzív kamatcsökkentési sorozatot indított el. A kamatvágási sorozat időzítése és intenzitása a fokozatosan gyengülő fundamentumokra és lezáratlan IMF-megállapodásra összpontosító piaci szereplőket némileg váratlanul érte, különösen azért, mert a korábbi szigorúan inflációkövető politikában éles változás következett be, elsősorban a kormány által delegált tagok hatására. A jegybanki alapkamat augusztustól több lépésben, fokozatosan csökkent és az év eleji 7,00 százalékról 5,75 százalékra esett. A további kamatcsökkentést a nemzetközi hangulat, a piaci kondíciók még jelenleg is lehetővé teszik, a határidős kamatlábpiaci árazások a sorozat további folytatását jelzik előre: az első negyedévben további 50 bázispontos kamatvágást vár a piac. Várakozásuk alapján a 2013-as év második felében 5,00 százalék közelébe mérséklődhet az alapkamat.

Forintpiac

A forint árfolyama a korábbinál erősebb szinten stabilizálódott: az euro-forint kurzus az év egészében a 318-275 közötti csökkenő csatornában mozgott, a második félévben a volatilitása nagymértékben csökkent. A jegybank által elkezdett kamatcsökkentési sorozat forintgyengülési hatása az optimista környezetben nem érvényesült, így a kötvény- és forintpiaci folyamatok fokozatosan távolodtak el egymástól. Az alapkamat mérséklésének folytatása növelheti a kockázatot a forint árfolyamára nézve, azonban amíg a kamatcsökkentés összhangban van a piaci szereplők várakozásaival, nem kell számottevő hatással kalkulálni. A nemzetközi hangulatban történő drámai változás az alacsony magyar alapkammattal karöltve azonban már jelentős komoly kockázatot jelenthet a forint árfolyamára, ennek valószínűsége azonban addig, amíg a jegybankok árgus szemekkel figyelik likviditásbővítő intézkedéseik hatását és készek bármikor beavatkozni szintén elhanyagolható.

Államháztartás

Az államháztartás központi alrendszerének pénzforgalmi hiánya 2012-ben 607,5 milliárd forint volt, amely a GDP 2,1 százalékát teszi ki. A felhalmozott deficit alacsonyabb a novemberben 671 milliárd forintra megemelt pénzforgalmi hiánycélnál, azonban magasabb, mint az eredetileg tervezett 576 milliárd forintos szint. A kormány által alkalmazott ac-hoc intézkedések, költségvetés-kiigazító programok az adóemelések segítségével, valamint a kiadások stagnálásával párosulva úgy tűnik, elégségesnek bizonyultak a költségvetési folyamatok kordában tartására. Az uniós normák előírányzott 3 százalék alatti GDP-arányos hiányszint várhatóan teljesült a 2012-es év vonatkozásában. Az ország ellen folyó túlzott deficiteljárás

szempontjából ez kiemelt fontosságú információ, azonban az EU a 2013-as deficit alakulását sem hagyja figyelmen kívül, hiszen a továbbra is kiszámíthatatlan gazdaságpolitika nem járul hozzá a fenntarthatósági kockázatok érdemi csökkenéséhez.

Részvénypiacok

Az amerikai piac az év egészét tekintően 13,4 százalékos emelkedést mutatott, azonban az utolsó negyedévben megjelenő kockázatok miatt a befektetők az európai piacok irányába kacsintgattak. Az Obama újraválasztásával kapcsolatos aggodalmak megjelenése egyre idegesebbé tette az amerikai piacokat és a Sandy hurrikán által közel egy teljes hétig agóniában tartott piac is lenyomta bélyegét az ipari adatok alakulására. Az Egyesült Államokban novemberben két éves csúcsra emelkedtek az ingatlanértékesítési mutatók és a munkanélküliség is csökkenni kezdett.

A negyedik negyedévben a kínai gazdasági kilátások is enyhén javultak, mivel a Kína legnagyobb exportpiacának számító európai országok problémáival kapcsolatos aggodalmak csökkentek. Az infrastrukturális beruházások némi erőt mutattak, amelynek eredményeképpen az új feldolgozóipari megrendelések 2011 második negyedéve óta először mutattak növekedést, így várhatóan újra 8% fölötti éves GDP növekedésre lehet számítani 2013-ban. A japán részvényindex az év közepére jellemző sávózást folytatta a negyedik negyedév elején, azonban november közepétől a monetáris lazítás hírére éves csúcsra ért az árfolyam. A latin-amerikai régióban az iránykeresés jegyében telt a 2012-es év utolsó három hónapja, mivel a publikált feldolgozóipari index adatok elmaradtak a korábban várt szintekről, valamint a 2014-ben esedékes labdarúgó világbajnokság hatása sem jelentkezett a brazil gazdaságban. A brazil jegybank tovább csökkentette a jegybanki alapkamatot, ami a fiskális lazítással együttesen jó hatással volt a foglalkoztatási rátára 2012-ben.

Az év második felében az optimista irányba átforduló hangulat, valamint a tartósan nulla százalékos körüli fejlett piaci hozamszinteknek köszönhetően fokozatosan növekvő befektetői étvágy egyaránt kedvezett a részvénypiacok szárnyalásának, hiszen az EU döntéshozói által végrehajtott és bejelentett intézkedéssorozatnak köszönhetően elsősorban az európai piacok irányába orientálódtak a befektetők. A vezető európai indexek felülteljesítése mellé az utolsó negyedévben felzárkózott a közép-kelet-európai régió is, ahol a lengyel, cseh és osztrák tőzsdeindex korábbi ellenállásait átlépve új csúcsokat hódított meg.

Országspecifikus okok miatt a magyar részvénypiac nem részesült a kedvező hangulatból: a hazai piac likviditása drasztikusan csökkent, az eladók pedig egyértelműen felülírták a vevők szándékát. Bár a likviditás csökkenése nem újdonság a hazai részvényeket preferáló befektetők számára, a világ legnagyobb befektetési alapjai által számos esetben követett MSCI Emerging Market Index novemberi átsúlyozása jelentősen megrengette a hazai piacot. A Richter részvények forgalmi adatok alapján történő kikerülése az index tagjai közül szépen demonstrálja a piac

kiszáradását. A kormány által bejelentett költségvetés-kiigazító programok (bankadó végleges adónemként rögzítése, energiaszolgáltatók adójának emelése, közműadó) szinten növelték a lefelé mutató kockázatokat. Az OTP részvények árfolyama érzékenyen reagált a bankadó „törvénybe égetésére”, illetve a tranzakciós adó várható áthárítására. A negyedik mobilszolgáltató létrejötte körüli kérdések a közműadóval kiegészítve a negyedik negyedévben is hátrányosan érintették a Magyar Telekom papírjait. A negatív, gyorsan változó híreket a társaság által publikált kedvező gyorsjelentés, az osztalékpolitika változatlanlansága sem tudta kompenzálni, így a 12-13 százalék körüli osztalékhozam ellenére sem találták meg a nagyobb külföldi befektetők a társaság részvényeit. A Richter és Egis részvényeire decemberben kedvezően hatott a gyógyszerfinanszírozás megemlése, valamint a K+F kiadások levonhatóságának biztosítása. A Mol árfolyamát az E-ON gáztárolóinak állami kézbe vétele és a rezsiköltségek csökkentése mozgatta.

Várakozások

A fentieket összefoglalva az idei év első felében nem lehet számítani hatalmas fordulatra sem a hazai gazdaságpolitikában, sem a gazdaság teljesítményében. Az alacsonyabb várt infláció, a kormány által bevezetett intézkedések (minimálbér, nyugdíjemelések, szuperbruttó teljes kivezetése) következtében a reáljövedelmek szerény mértékben emelkedhetnek és ezáltal lassan stabilizálódhat a fogyasztás. Bár az infláció várhatóan nem gördít akadályt a jegybanki alapkamat további csökkentése elé, azonban a kamatcsökkentések önmagukban nem bizonyulnak majd elégségesnek a belső kereslet, azaz a gazdaság motorjának beindításához. Az MNB új vezetőinek személye és tevékenysége körüli bizonytalanság, valamint a kormány által beharangozott „fejlett piaci monetáris politikai intézkedések” körüli találgatás ismét növeli a bizonytalanságot a forint-és kötvénypiacon. Az erősödő országspecifikus kockázatok mellett a kedvező nemzetközi hangulatban esetlegesen kialakuló részvénypiaci befektetések irányába történő portfólió-átsúlyozások generálhatnak eladói nyomást a hazai állampapírpiacon. A 2013-as évben tehát várhatóan sor kerül a hazai kötvénypiac erejének tesztelésére és kiderül továbbra is töretlen-e a külföldi szereplők bizalma a non-ortodox gazdaságpolitika irányában.

Mindent összevetve, a hazai részvénypiacban továbbra is jelentős tartalékok valószínűsíthetők. A vezető fejlett piaci indexek stabilizálódása, valamint a világgazdaság növekedésének lassú és fokozatos beindulása során a világ legnagyobb befektetési alapjai által végrehajtott portfólió-átrendezések hatására az alacsony likviditású hazai piac könnyen felülteljesíthetővé válhat a 2013-as évben, ehhez azonban szükség lenne a kiszámíthatóbb gazdaságpolitikai környezetre.

Benchmark elemek teljesítménye 2012. évben

Indexek	I. név	II. név	III. név	IV. név	2012.
BUX	9,79%	-6,95%	7,19%	-2,23%	7,06%
CECE (EUR)	7,87%	-6,96%	6,11%	10,51%	17,69%
MAX	4,37%	5,91%	4,85%	5,17%	21,90%
MSCI BRIC	4,51%	-10,54%	1,80%	7,03%	1,87%
RMAX	2,02%	2,07%	2,12%	2,06%	8,52%
S&P 100 (T)	3,35%	0,67%	1,78%	-3,39%	2,31%
SX5E (T)	1,60%	-10,86%	6,67%	9,89%	6,16%
ZMAX	1,91%	1,82%	1,86%	1,70%	7,49%

A 2012.évre érvényes befektetési politika értékelése

ÁLTALÁNOS IRÁNYELVEK ÉS CÉLOK

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár választható portfóliós rendszert működtet, amellyel lehetővé kívánja tenni, hogy tagjai döntést hozzanak az egyéni nyugdíjszámlájukon elhelyezett megtakarításaik kezeléséről. A rendszer működtetésével a tagok arról dönthetnek, hogy korábbi megtakarításuk, illetve későbbi befizetések a pénztár által kialakított különböző befektetési eszköz összetételű portfóliók közül melyikbe kerüljön.

A Pénztár az eszközeit - a befektetési üzletmenet vagyongazdálkodáshoz való kihelyezésével - a mindenkori jogszabályi rendelkezések keretei között fekteti be, biztosítva

- a Pénztár folyamatos fizetőképességének fenntartását,
- a befektetések összhangját a Pénztár rövid lejáratú, közép és hosszú távú kötelezettségeivel,
- a kockázat-hozam optimális viszonyát.

Az önkéntes nyugdíjpénztári tevékenység céljának és a pénztártagok érdekeinek megfelelően a befektetések kiválasztását a fedezeti tartalék esetében a választható portfóliók időhorizontjához alkalmazkodó, elsősorban hosszú távú szemlélet jellemzi, ennek megfelelően a Pénztár elsősorban

- stratégiai befektetőként lép fel a tőkepiacon,
 - a hosszú távú piaci tendenciák alapján dönt a befektetések allokációjáról,
- elérendő célok:
- egyes portfóliók hozamának maximalizálása, a kockázatok elfogadható szintje mellett,
 - hosszútávon az idősúlyos inflációt meghaladó idősúlyos hozam elérése.

A Pénztár kisebb volumenben rövidebb időtávú, taktikai befektetéseket is végezhet.

A fentiekben megfogalmazott célokat az egyes portfólióknál a következő a Befektetési politikában rögzített stratégiai eszközösszetétellel kívánta a Pénztár elérni.

A tagok által választható portfóliók:

- ELDORADO FIX (pénzpiaci) portfólió
- ELDORADO STANDARD (Konzervatív) portfólió
- ELDORADO MEDIUM (Kiegyensúlyozott) portfólió
- ELDORADO BUSINESS (Növekedési) portfólió

A választható portfóliók jellemzői:

ELDORADO FIX (pénzpiaci) portfólió

Az ELDORADO FIX egy pénzpiaci portfólió, amely 100%-ban bankszámlapénzt tartalmaz.

A nyugdíjpénztár célja a portfólió kialakításával az, hogy megtakarítási lehetőséget nyújtson azon pénztártagok részére, akik a legkisebb kockázat mellett kívánnak befektetni, kizárva mind a részvény, mind az állampapír piaci hozamok ingadozásából eredő kockázatokat.

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés
Fedezeti tartalék Eldorado Fix Portfólió				
Bankszámlapénz	100%	100%	100%	Referencia index a kamatperiódust megelőző hónap 15. napján érvényes BUBOR -200 bp.

Eldorado Fix

Súly	Index
100,0 %	3 hónapos BUBOR-200Bsp

ELDORADO STANDARD (Konzervatív) portfólió

Az ELDORADO STANDARD egy konzervatív portfólió, esetében olyan rövid távú, elsősorban pénzpiaci portfóliót kell kialakítani, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít.

A Portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 10 százalékát nem haladhatja meg.

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés
Fedezeti tartalék Eldorado Standard				
Magyar állampapírok, MNB kötvények, államilag garantált kötvények	45%	100%	100%	részportfolió durationje legfeljebb az RMAX index átlagdurationje + 3 év
Egyéb (nem állam-) kötvények	0%	20%	0%	
Külföldi kötvények	0%	5%	0%	
Jelzáloglevelek	0%	10%	0%	
Magyar részvények	0%	10%	0%	
Magyarországon kibocsátott befektetési jegyek	0%	10%	0%	
Külföldi befektetési jegy	0%		0%	
Külföldi részvények	0%	10%	0%	a Standard&Poor's 100, a DJ Euro Stoxx 50, a CECE (EUR), az MSCI BRIC kosarában szereplő részvények
			0%	a Standard&Poor's 100, a Euro Stoxx 50, a CECE (EUR), az MSCI BRIC kosarában szereplő részvényeken kívül azon tőzsdéken forgó részvények, amelyek a fenti indexekben lévő részvények kibocsátó országát reprezentálják.
Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek	0%	0%	0%	Ilyen eszköz csak fedezeti vagy arbitrázs céljából köthető, a spekulációs kötés nem megengedett (282/2001. Korm. rendelet 2. sz. melléklet 1.g) szerinti szabályok szerint). Nem szabványosított határidős és opciós ügylet csak devizaárfolyamkockázat fedezeti céllal köthető.
Bankszámlapénz és bankbetét	0%	35%	0%	Átmenetileg (legfeljebb 10 egymást követő munkanapon) az eszközök 100%-a is lehet.

A magyar és külföldi részvények vonatkozásában külön-külön megadott maximum arány egy időben nem állhat fenn. Összességében a részvények, részvénybefektetéseken alapuló instrumentumok maximum aránya legfeljebb 10 százalék.

A fenti első négy eszközcsoportban illetve bankszámlapénzben és bankbetétben együttesen minimum 90 százalék arányt kell tartani.

A portfólióreferencia indexe:

Súly	Index
60,0 %	RMAX
40,0 %	MAX

ELDORADO MEDIUM (Kiegyensúlyozott) portfólió

Az ELDORADO MEDIUM egy kiegyensúlyozott portfólió, esetében olyan középtávú, vegyes befektetési portfóliót kell kialakítani, amely mérsékelt kockázatvállalás mellett megfelelő hozamot biztosít. A kiegyensúlyozott portfóliónál elsősorban az olyan befektetési instrumentumokat kell alkalmazni, amelyek hozamelőnye várhatóan a befektetést követő 10 éven belül jelentkezik.

Jelen portfólió benchmarkja megegyezik a VPR szabályzat hatálybalépését megelőző aktuális nyugdíjpénztári benchmarkkal.

A Portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok aránya a befektetett eszközök 30 százalékát nem haladhatja meg.

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés
Fedezeti tartalék Eldorado Medium				
Magyar állampapírok, MNB kötvények, államilag garantált kötvények	15%	90%	80%	részportfólió durationje: - legalább 1 év - legfeljebb a MAX index átlagdurationje + 1 év
Egyéb (nem állam-) kötvények	0%	20%	0%	
Külföldi kötvények	0%	5%	0%	
Jelzáloglevelek	0%	10 %	0 %	
Magyar részvények	0%	10%	2,5%	
Magyarországon kibocsátott befektetési jegyek	0%	30%	0%	
Külföldi befektetési jegy	0%		0%	
Külföldi részvények	2,5%	30%	15%	a Standard&Poor's 100, a Euro Stoxx 50, a CECE (EUR), az MSCI BRIC kosarában szereplő részvények. a Standard&Poor's 100, a Euro Stoxx 50, a CECE (EUR), az MSCI BRIC kosarában szereplő részvényeken kívül azon tőzsdéken forgó részvények, amelyek a fenti indexekben lévő részvények kibocsátó országát reprezentálják.
Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek	0%	0%	0%	Ilyen eszköz csak fedezeti vagy arbitrázs céljából köthető, a spekulációs kötés nem megengedett (282/2001. Korm. rendelet 2. sz. melléklet 1.g) szerinti szabályok szerint). Nem szabványosított határidős és opciós ügylet csak devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal köthető.
Bankszámlapénz és bankbetét	0%	35%	0%	Átmenetileg (legfeljebb 10 egymást követő munkanapon) az eszközök 100%-a is lehet.
Származtatott befektetési alapok	0%	5%	2,5%	Benchmark: RMAX

A magyar és külföldi részvények, részvénybefektetéseken alapuló instrumentumok vonatkozásában külön-külön megadott minimum arány egy időben nem állhat fenn.

A portfólió referencia indexe:

Súly	Index
80,0 %	MAX
2,5 %	BUX
2,5 %	RMAX
11,25 %	DJ Euro Stoxx 50 index (Fejlett Európa)
3,75 %	Standard & Poor's 100 index (USA)

ELDORADO BUSINESS (Növekedési) portfólió

Az ELDORADO BUSINESS egy növekedési portfólió, esetében olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfóliót kell kialakítani, amely magasabb hozam-kockázati profilú eszközök bevonásával, a Pénztár által vállalható kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A befektetési portfólió kialakítása és kezelése során a hosszú távú szemlélet melletti hozammaximalizálásra kell törekedni.

A Portfólióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok arányának a befektetett eszközök 40 százalékát meg kell haladnia.

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés
Fedezeti tartalék Eldorado Bussiness				
Magyar állampapírok, MNB kötvények, államilag garantált kötvények	0%	60%	45%	részportfólió durationje: - legalább 2 év - legfeljebb a MAX index átlagdurationje + 1 év
Egyéb (nem állam-) kötvények	0%	20%	0%	
Külföldi kötvények	0%	5%	0%	
Jelzáloglevelek	0%	10%	0%	
Magyar részvények	0%	30%	5%	
Magyarországon kibocsátott befektetési jegyek	0%	50%	0%	
Külföldi befektetési jegy	0%			

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés
Fedezeti tartalék Eldorado Bussiness				
Külföldi részvények	20%	45%	45%	a Standard&Poor's 100, a Euro Stoxx 50, a CECE (EUR), az MSCI BRIC kosarában szereplő részvények
				a Standard&Poor's 100, a Euro Stoxx 50, a CECE (EUR), az MSCI BRIC kosarában szereplő részvényeken kívül azon tőzsdéken forgó részvények, amelyek a fenti indexekben lévő részvények kibocsátó országát reprezentálják.
strukturált termékek	0%	15%	0%	- IT döntése alapján; az előterjesztéskor a vagyongazdálkodónak meg kell jelölnie, hogy a termék melyik benchmarkkelemmel legyen benchmarkolva
Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek	0%	0%-	0%	Ilyen eszköz csak fedezeti vagy arbitrázs céljából köthető, a spekulációs kötés nem megengedett (282/2001. Korm. rendelet 2. sz. melléklet 1.g) szerinti szabályok szerint). Nem szabványosított határidős és opciós ügylet csak devizaárfolyam-kockázat fedezeti céllal köthető.
Bankszámlapénz és bankbetét	0%	35%	0%	Átmenetileg (legfeljebb 10 egymást követő munkanapon) az eszközök 100%-a is lehet.
Származtatott befektetési alapok	0%	5%	5%	Benchmark: RMAX

A magyar és külföldi részvények, részvénybefektetéseken alapuló instrumentumok vonatkozásában külön-külön megadott minimum arány egy időben nem állhat fenn, csak akkor, ha strukturált termékeken keresztül van megfelelő mennyiségű plusz részvényállomány.

A strukturált termékeket a PSZÁF 2007. április 24-i állásfoglalásának megfelelően a "befektetési célnak" megfelelően kell benchmarkolni.

A portfólió referencia indexe:

Súly	Index
45,0 %	MAX
5,0 %	RMAX
5,0 %	BUX

16,0 %	CECEEUR (Közép-Kelet Európa)
16,0 %	MSCI BRIC (Brazília, Oroszország, India, Kína)
6,5 %	DJ Euro Stoxx 50 index (Fejlett Európa)
6,5 %	Standard & Poor's 100 index (USA)

Likviditási és a működési tartalék

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés
Likviditási tartalék				
Magyar állampapírok és MNB kötvények	0%	100%	100%	
Bankszámlapénz és bankbetét	0%	35%	0%	átmenetileg (legfeljebb 10 egymást követő munkanapon) az eszközök 100%-a is lehet
Működési tartalék				
Magyar állampapírok és MNB kötvények	0%	100%	100%	
Bankszámlapénz és bankbetét	0%	35%	0%	átmenetileg (legfeljebb 10 egymást követő munkanapon) az eszközök 100%-a is lehet

A referencia indexek:

A likviditási és a működési tartalék esetében: 100% RMAX

Az egyes portfóliók 2012.évben elért hozamai és a referencia hozamok

Portfólió	2012. évi nettó hozamráta	2012. évi referencia hozam	10 éves átlagos hozamráta	10 éves átlagos vagyonnövekedési mutató	átlagos referencia hozam (2003-2012)
Eldorado Fix	5,46%	5,14%	5,95%	5,75%	6,31%
Konzervatív (Eldorado Standard)	12,11%	13,73%	7,23%	7,09%	7,78%
Kiegyensúlyozott (Eldorado Medium)	15,07%	18,74%	6,71	6,85%	7,62%

Növekedési (Eldorado Business)	10,49%	14,51%	6,13%	6,62%	6,22%
--------------------------------------	--------	--------	-------	-------	-------

A fenti táblázat alapján megállapítható, hogy 2012. évben csak az Eldorado Fix portfólió tudott a referencia hozam szintje fölötti teljesítményt nyújtani. A túlteljesítés mértéke 0,32% volt. A többi portfólió ugyan két számjegyű nominális és jelentős reálhozamot ért el, azonban a hosszú távú állampapír index 2012. évi extrém mértékű növekedése miatt (21,9%) nem tudott lépést tartani a referencia indexek növekedésével. Az elmaradás az utólag talán túlzottnak minősíthető, de a bizonytalan gazdasági környezet miatt indokolható óvatosságon túl néhány balszerencsésen alakult befektetésnek is betudható. Az Eldorado Medium kiegyensúlyozott portfólió teljesítményét negatívan érintette az E-Star kötvényeken elszenvedett 19 millió Ft-ot meghaladó veszteség. Összességében befektetési szempontból –a referencia hozamtól való elmaradás ellenére- a 2012. évet eredményesnek kell tekinteni, ugyanis az elért hozamok a konzervatív portfólió tekintetében 67%-kal, a kiegyensúlyozott portfóliónál 124%-kal, a növekedési portfóliónál pedig 76%-kal meghaladták az elmúlt tíz év átlagos hozamát.

A 2013. évre érvényes befektetési politika

A Pénztár Befektetési politikáját a négy választható portfólióra vonatkozóan 2013. évben változatlan formában fenn kívánja tartani. A K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár beolvadására tekintettel azonban a Választható Portfóliós Szabályzat átmenetileg módosításra került. A módosítás 2013. január 1-jétől március 31-ig hatályos és azt a célt szolgálja, hogy a jogutód Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár átmenetileg fenntartsa a beolvadó K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár befektetési portfólióit, annak érdekében, hogy a beolvadó pénztár tagjai részére elegendő idő álljon rendelkezésre a jogutód Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár befektetési portfólióiba való átváltások lebonyolítására. Az erre vonatkozó előterjesztést Generali Nyugdíjpénztár 2012. XII. 11. közgyűlésén 7/2012 (XII. 11.) határozatával elfogadta.

A jogutód Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár a beolvadó K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár befektetési portfólióit 2013. március 31-én megszüntette.

Így az egyes portfóliók 2013. évre érvényes benchmarkjai a 2012. évvel egyezően a következők szerint alakultak:

Eldorado Fix:

Súly	Index
100,0 %	A kamatperiódust megelőző hónap 15. napján érvényes 3 hónapos BUBOR-200Bsp

Eldorado Standard:

Súly	Index
60,0 %	RMAX
40,0 %	MAX

Eldorado Medium:

Súly	Index
80,0 %	MAX
2,5 %	BUX
2,5%	MAX
11,25 %	DJ Euro Stoxx 50 index (Fejlett Európa)
3,75 %	Standard & Poor's 100 index (USA)

Eldorado Business:

Súly	Index
45,0 %	MAX
5,0%	RMAX
5,0 %	BUX
16,0 %	CECEEUR (Közép-Kelet Európa)
16,0 %	MSCI BRIC (Brazília, Oroszország, India, Kína)
6,5 %	DJ Euro Stoxx 50 index (Fejlett Európa)
6,5 %	Standard & Poor's 100 index (USA)

A K&H Nyugdíjpénztár tagjai számára 2013. III. 31-ig fenntartott átmeneti portfóliók és azok benchmarkjai:

/Átmeneti/ I. portfólió

Súly	Index
80%	ZMAX
10%	MAX
5%	MSCI World (HUF)
5%	Bloomberg Euro Cash Index (HUF)

/Átmeneti/ II. portfólió

Súly	Index
5%	ZMAX +
45%	MAX +
10 %	CETOP20 (HUF) +
10%	JP Morgan GBI Germany (HUF) +
25%	MSCI World Equity (HUF) +
5%	MSCI Emerging Markets (HUF)

/Átmeneti/ III. portfólió

Súly	Index
10%	ZMAX
40%	MAX
10%	CETOP20 (HUF)
30%	MSCI World Equity (HUF)
10%	MSCI Emerging Markets (HUF)

15. Az önkéntes nyugdíjpénztárra vonatkozó kiegészítések

Az önkéntes nyugdíjpénztárban munkaviszonyban foglalkoztatottak létszáma 2012. december 31-én 24 fő volt.

Elszámolt bérköltség:

Adatok eFt-ban

	2011.07.01-2011.12.31.	2012. év
Bérköltség	24 586	44 805
- munkaviszonyban állók	23 815	43 186
- állományba nem tartozók munkadíja	771	1 619
Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 771	6 270
Bérfelrakások	7 248	12 711
Személyi jellegű ráfordítások összesen:	34 605	63 786

A Pénztár 2012-ben ügyvezetőt nem alkalmazott .

Az IT, EB tagok részére a tárgyidőszakban bruttó 1.440 eFt tiszteletdíj került elszámolásra.

16. Ellenőrzések, önellenőrzések

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a tárgyidőszakban a Pénztárnál 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.

17. Rendkívüli események

A pénztárnál a tárgyidőszakban rendkívüli bevétel, ráfordítás nem került elszámolásra.

Budapest, 2013. május 21.

Paál Zoltán
IT elnök

Mellékletek:

1. Cash-flow kimutatás 2012. év
2. Portfólió állomány 2012.12.31.
3. Tartalékok alakulása 2012. év
4. Tisztségviselők
5. Cégjegyzésre jogosultak adatai
6. Függő tételek alakulása 2012. év
7. Határidős ügyletek eredménye
8. Taglétszám alakulása korévenként 2012. év
9. Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként 2012. év

GENERALI Önkéntes Nyugdíjpénztár

1. sz. melléklet Cash-Flow kimutatás 2012. év		
Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	-37 953	-23 932
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	2 952	609
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	-3 213	3 806
Beruházások, beruházásra, felújításra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Befektetett pénzügyi eszközök (hosszú lejáratú bankbetétek kivételével) állomány változása (+/-)	0	0
Készletek (készletekre adott előlegek kivételével) értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	0
Készletekre adott előlegek állományváltozása (+/-)	0	0
Tartaléktőke állomány változása (+/-)	497	52 297
Követelésállomány változása (+/-)	59 754	-817 593
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	774 348	-1 495 877
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	-472	-880
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	-14 505	817 563
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezettségek állomány változása (+/-)	-67	861
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	1 623	-388
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	-60 173	-14 710
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	-65 936	-2 608
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	1	-193
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	-608	122
Fedezeti céltartalékképzés (+)	186 134	2 922 549
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	276	1 231
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	50 325	202 355
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	6	369
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	94 741	120 182
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	280 113	831 334
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	415 786	768 137
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	58 104	-39 225
Likviditási céltartalékképzés (+)	1 138	3 724
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	6	369
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	276	1 231
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	23	22 080
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	161	1 061
Pénzeszköz változás	161 447	-132 192
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	-1	-66
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	161 448	-132 126

GENERALI Önkéntes Nyugdíjpénztár

2. sz. melléklet Portfólió állomány 2012. december 31.

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Kiegészítő portfólió						Konzervatív portfólió			Növekedési portfólió			Fix portfólió			Szolgáltatási számla portfóliója			Fedezeti portfólió összesen			Működési portfólió összesen			Likviditási és kockázati portfólió összesen			Azonosítatlan (függő) befizetések			Portfóliók összesen			
	ISIN azonosító kód	Tétel neve	Ár (e Ft) illetve árfolyam (%)	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Darabszám illetve kötvény névértéke	Könyv szerinti érték	Piaci érték	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	ag	ah
Portfólió összesen					10 497 666	11 199 253		406 971	417 625		1 400 188	1 472 590		226 490	226 490		6 639	6 860		12 537 954	13 322 818		67 063	67 148		3 662	3 674		138 312	138 763		12 746 991	13 532 403	
Bankszámlák és készpénz összesen					6 284	6 284		5 890	5 890		106 746	106 746		225 075	225 075		0	0		343 995	343 995		45 313	45 313		696	696		54 997	54 997		445 001	445 001	
Házipénztár (forint és valuta)					0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		6	6		0	0		0	0		6	6	
Pénzforgalmi számla és befektetési számla					6 284	6 284		5 890	5 890		106 746	106 746		225 075	225 075		0	0		343 995	343 995		45 307	45 307		696	696		54 997	54 997		444 995	444 995	
Kiegészítő portfólió befektetési alszámla	10800007-64802064				6 284	6 284		0	0		0	0		0	0		0	0		6 284	6 284		0	0		0	0		0	0		6 284	6 284	
Konzervatív portfólió befektetési alszámla	10800007-64802129				0	0		5 890	5 890		0	0		0	0		0	0		5 890	5 890		0	0		0	0		0	0		5 890	5 890	
Növekedési portfólió befektetési alszámla	10800007-74802137				0	0		0	0		106 746	106 746		0	0		0	0		106 746	106 746		0	0		0	0		0	0		106 746	106 746	
Fix portfólió befektetési alszámla	10800007-14802234				0	0		0	0		0	0		225 075	225 075		0	0		225 075	225 075		0	0		0	0		0	0		225 075	225 075	
Működési portfólió befektetési alszámla	10800007-74802072				0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		35 415	35 415		0	0		0	0		35 415	35 415	
Likviditási portfólió befektetési alszámla	10800007-04802099				0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		696	696		0	0		696	696	
Főszámla (függő)	10702019-65895993-52000001				0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		3 464	3 464		3 464	3 464	
Működési alszámla	10702019-65895993-51100005				0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		5 990	5 990		0	0		0	0		5 990	5 990	
Téves utalások elszámolása számla	10702019-65895993-52100008				0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		1 083	1 083		0	0		0	0		1 083	1 083	
Elszámolások számla	10702019-65895993-52200005				0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		2 101	2 101		0	0		0	0		2 101	2 101	
Tagi kölcsön elszámolási számla	10702019-65895993-52300002				0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		703	703		0	0		0	0		703	703	
Citi Bank költségszámla	10800007-34802102				0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		15	15		0	0		0	0		15	15	
Befektetési számla függő	10800007-84802145				0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		51 533	51 533		51 533	51 533	
Úton lévő tétel					0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0	
Befektetési számla CITI EUR					0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0	
Befektetési számla CITI USD					0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0	
Befektetési számla CITI PLN					0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0	

GENERALI Önkéntes Nyugdíjpénztár

Részvények					722 756	661 736		24 840	22 500		236 721	229 993		0	0		0	0		984 317	914 229		0	0		0	0		0	0		984 317	914 229		
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény					722 756	661 736		24 840	22 500		166 183	159 688		0	0		0	0		913 779	843 924		0	0		0	0		0	0		913 779	843 924		
Állami Nyomda Társaság	HU0000093257	0,424000	27 500	14 207	11 660	0	0	0	10 000	4 960	4 240	0	0	0	0	0	0	0	0	37 500	19 167	15 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37 500	19 167	15 900
Alteo Nyrt.	HU00000103593	2,150000	2 500	5 000	5 375	0	0	0	1 000	2 000	2 150	0	0	0	0	0	0	0	0	3 500	7 000	7 525	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 500	7 000	7 525	
CIG Pannónia Életbiztosító	HU0000097738	0,236000	10 000	6 980	2 360	0	0	0	3 000	2 094	708	0	0	0	0	0	0	0	0	13 000	9 074	3 068	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 000	9 074	3 068	
DANUBIUS	HU0000074067	3,010000	2 000	6 000	6 020	0	0	0	750	2 250	2 257	0	0	0	0	0	0	0	0	2 750	8 250	8 277	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 750	8 250	8 277	
EGIS	HU0000053947	17,585000	1 500	26 907	26 378	0	0	0	500	7 778	8 793	0	0	0	0	0	0	0	0	2 000	34 685	35 171	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 000	34 685	35 171	
GRAPHISOFT Park SE Europal Rt.	HU0000083696	0,865000	9 000	8 903	7 895	0	0	0	5 500	5 240	4 703	0	0	0	0	0	0	0	0	14 500	14 143	12 398	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 500	14 143	12 398	
INTELEKOM	HU0000073507	0,375000	1 207 115	506 304	452 668	60 000	24 840	22 500	175 000	74 585	65 625	0	0	0	0	0	0	0	0	1 442 115	605 729	540 793	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 442 115	605 729	540 793	
MASTEPLAST Nyrt.	HU0000093943	0,558000	20 000	12 600	11 160	0	0	0	9 500	5 785	5 301	0	0	0	0	0	0	0	0	29 500	18 385	16 461	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 500	18 385	16 461	
MOL	HU0000068952	17,755000	2 800	43 267	49 714	0	0	0	1 000	16 013	17 755	0	0	0	0	0	0	0	0	3 800	59 280	67 469	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 800	59 280	67 469	
PANNERGY	HU0000089867	0,579000	12 000	6 667	6 948	0	0	0	6 000	3 547	3 474	0	0	0	0	0	0	0	0	18 000	12 214	10 422	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 000	12 214	10 422	
RICHTER	HU0000067824	36,210000	1 895	73 132	68 618	0	0	0	986	34 467	35 703	0	0	0	0	0	0	0	0	2 861	107 599	104 321	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 861	107 599	104 321	
SYNERGON DEMAT	HU0000069950	0,438000	30 000	10 789	13 140	0	0	0	20 500	7 464	8 976	0	0	0	0	0	0	0	0	50 500	18 253	22 119	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 500	18 253	22 119	
Ma-on kibocsátott, nyilvánosan forg-ba hozott részvény, melynek kibocsátója köt. vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpiacon történő bevezetésére és a bev-nek nincs törvényi v. egyéb akadálya					0	0		0	0	0	0		0	0		0	0		0	0	0		0	0		0	0		0	0	0	0	0		
Tőzsdére vagy más elismert értékpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény					0	0		0	0	70 538	70 305		0	0		0	0		0	70 538	70 305		0	0		0	0		0	0	0	70 538	70 305		
Cesky Telecom AS	CZ0009083209	3,760232	0	0	0	0	0	0	1 800	7 753	6 768	0	0	0	0	0	0	0	0	1 800	7 753	6 768	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 800	7 753	6 768	
CEZ AS	CZ0005112300	7,901600	0	0	0	0	0	0	5 000	39 755	39 508	0	0	0	0	0	0	0	0	5 000	39 755	39 508	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 000	39 755	39 508	
Kapsch TrafficCom NPV	AT000KAPSCH9	13,778017	0	0	0	0	0	0	1 000	14 343	13 778	0	0	0	0	0	0	0	0	1 000	14 343	13 778	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 000	14 343	13 778	
Kömerci Banka	CZ0008019106	46,596200	0	0	0	0	0	0	220	8 687	10 251	0	0	0	0	0	0	0	0	220	8 687	10 251	0	0	0	0	0	0	0	0	0	220	8 687	10 251	
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forg-ba hozott részvény, melynek kibocsátója köt. vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére v. elismert értékpiacon történő bevezetésére és a bev-nek nincs törvényi v. egyéb akadálya					0	0		0	0	0	0		0	0		0	0		0	0	0		0	0		0	0		0	0	0	0	0		
					0	0		0	0	0	0		0	0		0	0		0	0	0		0	0		0	0		0	0	0	0	0		

GENERALI Önkéntes Nyugdíjpénztár

Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír					1 695 618	1 840 655	0	0	0	415 979	449 527	0	0	0	0	2 111 597	2 290 382	0	0	0	0	0	0	2 111 597	2 290 382	
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot					1 303 440	1 373 260	0	0		168 499	182 814	0	0	0	0	1 471 939	1 556 074	0	0	0	0	0	0	1 471 939	1 556 074	
ARANY OROSZLÁN BEF. JEGY	HU0000701818		0,000752	1 154 551 237	785 276	868 344	0	0	0	77 500 302	64 500	58 288	0	0	0	1 232 051 539	849 776	926 632	0	0	0	0	0	1 232 051 539	849 776	926 632
Dialóg Átutatói Szám. Bef. Alap	HU0000711551		0,000932	70 000 000	70 164	65 240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70 000 000	70 164	65 240	0	0	0	0	0	70 000 000	70 164	65 240
GENERALI ABSZOLÚT HOZAM	HU0000706833		0,001247	352 684 106	448 000	439 676	0	0	0	45 114 054	56 000	56 242	0	0	0	397 798 160	504 000	495 918	0	0	0	0	0	397 798 160	504 000	495 918
GENERALI GOLD "A"	HU0000706809		0,002434	0	0	0	0	0	0	23 977 759	38 000	58 367	0	0	0	23 977 759	38 000	58 367	0	0	0	0	0	23 977 759	38 000	58 367
Generál Tripla 5 Bef. Alap Bef.jegy	HU0000709415		9,917000	0	0	0	0	0	0	1 000	9 999	9 917	0	0	0	1 000	9 999	9 917	0	0	0	0	0	1 000	9 999	9 917
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot				392 178	467 595	0	0			247 480	266 713	0	0	0	0	639 658	734 308	0	0	0	0	0	0	639 658	734 308	
ETF Guggenheim Bric (CLAYMORE)	US18383M1009		7,957899	0	0	0	0	0	10 500	80 353	83 558	0	0	0	0	10 500	80 353	83 558	0	0	0	0	0	10 500	80 353	83 558
Ishares DJ Stoxx 50(DE)	DE0005833956		7,757053	40 000	271 918	310 282	0	0	0	2 500	17 444	19 393	0	0	0	42 500	289 362	329 675	0	0	0	0	0	42 500	289 362	329 675
Ishares INC MSCI BRIC Index Fund	US4642866572		9,022781	0	0	0	0	0	5 500	52 099	49 625	0	0	0	0	5 500	52 099	49 625	0	0	0	0	0	5 500	52 099	49 625
SPDR Index SHS FDS Bric 40 ETF	US78463X7984		5,390692	0	0	0	0	0	9 500	47 226	51 212	0	0	0	0	9 500	47 226	51 212	0	0	0	0	0	9 500	47 226	51 212
SPDR S&P 500 ETF TRUST	US78462F1030		31,462641	5 000	120 260	157 313	0	0	0	2 000	50 358	62 925	0	0	0	7 000	170 618	220 238	0	0	0	0	0	7 000	170 618	220 238
Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kollektív befektetési értékpapír				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jelzáloglevél				307 206	311 275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	307 206	311 275	0	0	0	0	0	0	307 206	311 275	
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél				307 206	311 275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	307 206	311 275	0	0	0	0	0	0	307 206	311 275	
FJI 3NF66	HU0000652516		1,037584	30 000	307 206	311 275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 000	307 206	311 275	0	0	0	0	0	30 000	307 206	311 275

3. sz. melléklet Fedezeti céltartalék alakulása 2012. év*Nagyságrend: ezer forint*

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	12 543 853	12 047 897
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	706 126	1 213 148
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	50 325	202 355
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	435 929	1 086 189
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	-601 359	1 016 548
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	276	1 231
Tartaléktöke átcsoportosítás (+/-)	-473	-30 218
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	417 882	768 555
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	280 113	831 334
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	94 741	120 182
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	277	287
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	354 218	393 923
Egyéb változás (+/-)	60 451	-6 500
Egyéni számlák záróállománya	12 047 897	13 416 369
Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	8 294	8 443
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	417 882	768 555
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	-147	34
Szolgáltatási tartalékot megillető hozambevételek (+)	118	948
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktökeből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	415 786	768 137
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	1 730	2 858
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	38	108
Egyéb változás (+/-)	-150	-18
Szolgáltatási tartalék záró állománya	8 443	6 859

3. sz. melléklet Likviditási céltartalék alakulása 2012. év*Nagyságrend: ezer forint*

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Likviditási portfólió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	457	151
Tárgyévben likviditási portfólió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	-306	-139
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	0
Likviditási portfólió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	151	12
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	1 977	1 869
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	312	1 972
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	276	1 195
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	144	950
Azonosítatlan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	1 869	1 696
Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	21 929	23 349
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	1 132	1 891
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	6	369
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék egyéb bevételei (+)	436	2 224
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékból átcsoportosítás működési célra (-)	0	22 000
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	154	329
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	23 349	5 504

4. számú melléklet**A Pénztár Igazgatótanácsának tagjai:**

Paál Zoltán	2011.07.01-2016.07.01
Bolla Alfréd	2011.07.01-2016.07.01
Mátraházi István	2011.07.01-2016.07.01
Schaub Erika	2011.07.01-2016.07.01
Lengyel Márk	2012.05.02-2016.07.01
Horváth Gergely	2011.07.01-2016.07.01
Bacskai Sándor	2011.07.01-2016.07.01

A Pénztár Ellenőrző Bizottságának tagjai:

Hegedűs Anna	2011.07.01-2016.07.01
dr. Scheffer Zsolt	2011.07.01-2016.07.01
Takács Károly	2011.07.01-2016.07.01
Szucsó Orsolya	2011.07.01-2016.07.01
Radnóti Tibor	2012.05.02-2016.07.01

5. számú melléklet

Cégjegyzésre jogosultak adatai:		
Paál Zoltán	IT elnök	1116 Budapest, Sáfrány u. 29.
Bolla Alfréd	IT tag	1181 Budapest, Sólyom u. 9.
Schaub Erika	IT tag	2096 Üröm, Damjanich u. 8/b.
Mátraházi István	IT tag	1146 Budapest, Thököly u. 102.
Bacsikai Sándor	IT tag	4225 Debrecen, Északi sor 56.
Lengyel Márk	IT tag	1036 Budapest, Pacsirtamező u. 3. 21/a.
Horváth Gergely	IT tag	2112 Veresegyház, Harmat u. 16.
Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna	számvitelért felelős vezető	1135 Budapest, Tahi u. 98 IV/14.
Ungváryné dr. Kapitány Adrienn	vezető jogtanácsos	1194 Budapest, Temesvár u. 91

6. számú melléklet**Függő tételek tárgyévi változása**

				eFt
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Függő tételek	35 055	1 498 318	1 513 028	20 345

Függő tételek tárgyévi változása havonkénti bontásban

				eFt
Hónap	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Egyenleg
	35 055			35 055
2012. január	35 055	94 598	76 302	53 351
2012. február	53 351	169 470	173 885	48 936
2012. március	48 936	129 759	107 946	70 749
2012. április	70 749	105 310	120 008	56 051
2012. május	56 051	113 160	120 471	48 740
2012. június	48 740	138 188	122 207	64 721
2012. július	64 721	117 438	122 722	59 437
2012. augusztus	59 437	100 916	37 679	122 674
2012. szeptember	122 674	109 722	183 159	49 237
2012. október	49 237	107 561	114 506	42 292
2012. november	42 292	107 210	93 427	56 075
2012. december	56 075	204 986	240 716	20 345
		1 498 318	1 513 028	

Függőből negyedéven túl azonosítatlan tételek összege: 7.114 eFt.

Függő tételekből tárgyévből visszautalt összeg: 10.932 eFt.

7. számú melléklet

Határidős ügyletek eredménye

Kiegyensúlyozott portfólió					
Ügylet	Kötésnap	Lejárat	Devizanem	Vételi/Eladási érték	Ügyleten realizált árfolyam különbözet (forint)
Eladási	2011.05.27	2012.02.06	EUR	765 000.00	-12 278 250
Vételi	2012.02.03	2012.02.06	EUR	765 000.00	
Eladási	2012.01.09	2012.02.29	EUR	485 298.00	12 544 953
Vételi	2012.02.28	2012.02.29	EUR	485 298.00	
Eladási	2012.02.28	2012.03.30	EUR	485 298.00	-606 622
Vételi	2012.03.28	2012.03.30	EUR	485 298.00	
Eladási	2012.03.28	2012.05.10	EUR	485 298.00	3 518 411
Vételi	2012.05.08	2012.05.10	EUR	485 298.00	
Eladási	2011.05.27	2012.05.31	EUR	990 000.00	-21 235 500
Vételi	2012.05.30	2012.05.31	EUR	990 000.00	
Eladási	2012.02.03	2012.06.29	EUR	765 000.00	20 729 602
Eladási	2012.05.08	2012.06.29	EUR	485 298.00	
Eladási	2012.05.11	2012.06.29	EUR	94 000.00	
Eladási	2012.05.30	2012.06.29	EUR	990 000.00	
Vételi	2012.06.27	2012.06.29	EUR	2 334 298.00	
Eladási	2012.06.27	2012.08.31	EUR	2 334 298.00	
Vételi	2012.08.15	2012.08.31	EUR	99 729.23	14 101 245
Vételi	2012.08.29	2012.08.31	EUR	2 234 568.77	
Eladási	2012.08.29	2012.11.15	EUR	2 234 568.77	2 278 894
Vételi	2012.09.04	2012.11.15	EUR	190 000.00	
Vételi	2012.09.06	2012.11.15	EUR	380 000.00	
Vételi	2012.11.13	2012.11.15	EUR	1 664 568.77	
Eladási	2012.11.13	2012.12.20	EUR	1 664 568.00	-2 213 876
Vételi	2012.12.19	2012.12.20	EUR	1 664 568.00	

GENERALI Önkéntes Nyugdíjpénztár

Növekedési portfólió					
Ügylet	Kötésnap	Lejárat	Devizanem	Mennyiség	Ügyleten realizált árfolyam különbözet (forint)
Eladási	2012.01.09	2012.02.29	EUR	80 882.00	2 090 800
Vételi	2012.02.28	2012.02.29	EUR	80 882.00	
Eladási	2012.02.28	2012.03.30	EUR	80 882.00	-101 102
Vételi	2012.03.28	2012.03.30	EUR	80 882.00	
Eladási	2012.03.28	2012.05.10	EUR	80 882.00	586 394
Vételi	2012.05.08	2012.05.10	EUR	80 882.00	
Eladási	2012.05.08	2012.06.29	EUR	80 882.00	537 873
Eladási	2012.05.11	2012.06.29	EUR	94 000.00	
Vételi	2012.06.27	2012.06.29	EUR	174 882.00	
Eladási	2012.06.27	2012.08.31	EUR	174 882.00	1 425 473
Vételi	2012.08.15	2012.08.31	EUR	99 729.23	
Vételi	2012.08.29	2012.08.31	EUR	75 152.77	
Eladási	2012.08.29	2012.11.15	EUR	75 152.77	-26 304
Vételi	2012.09.04	2012.11.15	EUR	75 152.77	

Nyitott határidős ügyletek a mérleg fordulónapján					
Kiegyensúlyozott portfólió					
Ügylet	Kötésnap	Lejárat	Devizanem	Mennyiség	
Eladási	2012.12.19	2013.01.09	EUR	1 664 568.00	
Ügylet eredménye					
Ügylet	Kötésnap	Lejárat	Devizanem	Mennyiség	Mérlegkészítésig realizált árfolyam különbözet (forint)
Eladási	2012.12.19	2013.01.09	EUR	1 664 568.00	-8 339 486
Vételi	2013.01.08	2013.01.09	EUR	1 664 568.00	

8. számú melléklet

Taglétszám alakulása korévenként 2012. év

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						Év végén
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**	
			1	2	3	4	5	6	
			a	b	c	d	e	f	
001	74OA01	16	0	0	0	0	0	0	
002	74OA02	17	1	0	0	0	0	0	
003	74OA03	18	4	2	0	0	0	6	
004	74OA04	19	7	2	0	0	0	9	
005	74OA05	20	12	9	0	0	0	21	
006	74OA06	21	47	14	0	0	0	61	
007	74OA07	22	96	11	0	0	0	107	
008	74OA08	23	140	21	0	0	0	161	
009	74OA09	24	200	21	0	0	0	221	
010	74OA10	25	297	21	2	0	0	316	
011	74OA11	26	370	25	0	0	0	395	
012	74OA12	27	409	28	3	0	0	434	
013	74OA13	28	475	19	2	0	0	491	
014	74OA14	29	515	24	2	0	0	535	
015	74OA15	30	614	25	0	0	11	628	
016	74OA16	31	719	23	13	1	0	717	
017	74OA17	32	819	28	15	0	27	805	
018	74OA18	33	879	31	9	0	39	862	
019	74OA19	34	1 033	20	17	0	41	995	
020	74OA20	35	1 189	31	20	1	38	1 161	
021	74OA21	36	1 292	23	23	0	39	1 253	
022	74OA22	37	1 327	23	24	0	38	1 288	
023	74OA23	38	1 362	27	22	0	33	1 334	
024	74OA24	39	1 172	14	23	1	38	1 124	
025	74OA25	40	1 177	24	21	0	35	1 144	
026	74OA26	41	1 188	12	24	0	41	1 135	
027	74OA27	42	1 216	23	22	2	43	1 170	
028	74OA28	43	1 284	18	27	2	44	1 228	
029	74OA29	44	1 239	16	26	1	35	1 192	
030	74OA30	45	1 231	18	25	3	30	1 189	
031	74OA31	46	1 124	15	24	2	31	1 080	
032	74OA32	47	1 130	17	24	4	33	1 082	
033	74OA33	48	1 168	13	23	3	21	1 133	
034	74OA34	49	984	13	18	4	23	951	
035	74OA35	50	985	16	24	4	17	956	
036	74OA36	51	1 069	14	17	1	19	1 044	
037	74OA37	52	1 174	15	33	6	24	1 125	
038	74OA38	53	1 098	9	21	3	25	1 056	
039	74OA39	54	1 087	12	21	2	14	1 059	
040	74OA40	55	1 098	15	31	6	32	1 022	
041	74OA41	56	1 239	11	30	4	35	1 150	
042	74OA42	57	1 163	14	21	3	31	1 077	
043	74OA43	58	1 197	16	17	4	18	1 062	
044	74OA44	59	998	12	15	6	38	780	
045	74OA45	60	697	2	6	2	27	457	
046	74OA46	61	402	2	2	1	10	293	
047	74OA47	62	274	4	2	1	7	203	
048	74OA48	63	205	3	0	2	14	139	
049	74OA49	64	142	3	1	0	5	96	
050	74OA50	65	113	3	0	2	19	79	
051	74OA51	66	80	1	0	2	9	51	
052	74OA52	67	53	3	0	0	11	38	
053	74OA53	68	39	0	0	0	8	28	
054	74OA54	69	32	2	0	0	9	22	
055	74OA55	70	29	3	0	1	4	24	

GENERALI Önkéntes Nyugdíjpénztár

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése							
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**	Év végén	
			1	2	3	4	5	6	7	
			a	b	c	d	e	f	g	
056	74OA56	71	23	1	0	0	0	0	3	21
057	74OA57	72	29	2	0	0	0	2	7	22
058	74OA58	73	16	0	0	0	0	2	4	10
059	74OA59	74	16	1	0	0	0	2	2	13
060	74OA60	75	14	0	0	0	0	0	5	9
061	74OA61	76	8	2	0	0	0	0	4	6
062	74OA62	77	6	1	0	0	0	1	2	4
063	74OA63	78	4	0	0	0	0	0	2	2
064	74OA64	79	2	0	0	0	0	0	1	1
065	74OA65	80	3	0	0	0	0	1	1	1
066	74OA66	81	1	0	0	0	0	0	1	0
067	74OA67	82	3	0	0	0	0	0	2	1
068	74OA68	83	1	0	0	0	0	0	1	0
069	74OA69	84	1	0	0	0	0	0	0	1
070	74OA70	85	2	0	0	0	0	0	1	1
071	74OA71	86	1	0	0	0	0	0	1	0
072	74OA72	87	2	0	0	0	0	0	0	2
073	74OA73	88	1	0	0	0	0	0	1	0
074	74OA74	89	1	0	0	0	0	0	0	1
075	74OA75	90	0	0	0	0	0	0	0	0
076	74OA76	91	0	0	0	0	0	0	0	0
077	74OA77	92	0	0	0	0	0	0	0	0
078	74OA78	93	0	0	0	0	0	0	0	0
079	74OA79	94	1	0	0	0	0	0	0	1
080	74OA80	95	0	0	0	0	0	0	0	0
081	74OA81	96	1	0	0	0	0	0	0	1
082	74OA82	97	0	0	0	0	0	0	0	0
083	74OA83	98	0	0	0	0	0	0	0	0
084	74OA84	99	0	0	0	0	0	0	0	0
085	74OA85	100	0	0	0	0	0	0	0	0
086	74OA86	Összesen	38 030	778	650	74	929	1 069	36 086	

9. számú melléklet

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként 2012. év

Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként									
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
001	740C01	Mindösszesen		9	929	1	0	929	8
Szolgáltatás évközi megszűnése									
002	740C1	Összesen	Egyösszegű szolgáltatás	0	929	0	0	929	0
003	740C101	16		0	0	0	0	0	0
004	740C102	17		0	0	0	0	0	0
005	740C103	18		0	0	0	0	0	0
006	740C104	19		0	0	0	0	0	0
007	740C105	20		0	0	0	0	0	0
008	740C106	21		0	0	0	0	0	0
009	740C107	22		0	0	0	0	0	0
010	740C108	23		0	0	0	0	0	0
011	740C109	24		0	0	0	0	0	0
012	740C110	25		0	0	0	0	0	0
013	740C111	26		0	0	0	0	0	0
014	740C112	27		0	0	0	0	0	0
015	740C113	28		0	0	0	0	0	0
016	740C114	29		0	0	0	0	0	0
017	740C115	30		0	0	0	0	0	0
018	740C116	31		0	0	0	0	0	0
019	740C117	32		0	0	0	0	0	0
020	740C118	33		0	0	0	0	0	0
021	740C119	34		0	0	0	0	0	0
022	740C120	35		0	0	0	0	0	0
023	740C121	36		0	0	0	0	0	0
024	740C122	37		0	0	0	0	0	0
025	740C123	38		0	0	0	0	0	0
026	740C124	39		0	0	0	0	0	0
027	740C125	40		0	2	0	0	2	0
028	740C126	41		0	0	0	0	0	0
029	740C127	42		0	4	0	0	4	0
030	740C128	43		0	2	0	0	2	0
031	740C129	44		0	2	0	0	2	0
032	740C130	45		0	4	0	0	4	0
033	740C131	46		0	4	0	0	4	0
034	740C132	47		0	8	0	0	8	0
035	740C133	48		0	2	0	0	2	0
036	740C134	49		0	2	0	0	2	0
037	740C135	50		0	0	0	0	0	0
038	740C136	51		0	4	0	0	4	0
039	740C137	52		0	2	0	0	2	0
040	740C138	53		0	4	0	0	4	0
041	740C139	54		0	6	0	0	6	0
042	740C140	55		0	19	0	0	19	0
043	740C141	56		0	37	0	0	37	0
044	740C142	57		0	66	0	0	66	0
045	740C143	58		0	64	0	0	64	0
046	740C144	59		0	165	0	0	165	0
047	740C145	60		0	174	0	0	174	0
048	740C146	61		0	105	0	0	105	0
049	740C147	62		0	68	0	0	68	0
050	740C148	63		0	54	0	0	54	0
051	740C149	64		0	45	0	0	45	0
052	740C150	65		0	25	0	0	25	0
053	740C151	66		0	13	0	0	13	0
054	740C152	67		0	14	0	0	14	0
055	740C153	68		0	6	0	0	6	0
056	740C154	69		0	6	0	0	6	0
057	740C155	70		0	6	0	0	6	0
058	740C156	71		0	0	0	0	0	0
059	740C157	72		0	4	0	0	4	0
060	740C158	73		0	4	0	0	4	0
061	740C159	74		0	4	0	0	4	0
062	740C160	75		0	0	0	0	0	0
063	740C161	76		0	0	0	0	0	0

GENERALI Önkéntes Nyugdíjpénztár

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
002	740C1	Összesen	Egyösszegű szolgáltatás	0	929	0	0	929	0
064	740C162	77		0	2	0	0	2	0
065	740C163	78		0	0	0	0	0	0
066	740C164	79		0	0	0	0	0	0
067	740C165	80		0	2	0	0	2	0
068	740C166	81		0	0	0	0	0	0
069	740C167	82		0	0	0	0	0	0
070	740C168	83		0	0	0	0	0	0
071	740C169	84		0	0	0	0	0	0
072	740C170	85		0	0	0	0	0	0
073	740C171	86		0	0	0	0	0	0
074	740C172	87		0	0	0	0	0	0
075	740C173	88		0	0	0	0	0	0
076	740C174	89		0	0	0	0	0	0
077	740C175	90		0	0	0	0	0	0
078	740C176	91		0	0	0	0	0	0
079	740C177	92		0	0	0	0	0	0
080	740C178	93		0	0	0	0	0	0
081	740C179	94		0	0	0	0	0	0
082	740C180	95		0	0	0	0	0	0
083	740C181	96		0	0	0	0	0	0
084	740C182	97		0	0	0	0	0	0
085	740C183	98		0	0	0	0	0	0
086	740C184	99		0	0	0	0	0	0
087	740C185	100		0	0	0	0	0	0
							
						Szolgáltatás évközi megszűnése			
088	740C2	Összesen	3 éves járadék	4	0	1	0	0	3
089	740C201	16		0	0	0	0	0	0
090	740C202	17		0	0	0	0	0	0
091	740C203	18		0	0	0	0	0	0
092	740C204	19		0	0	0	0	0	0
093	740C205	20		0	0	0	0	0	0
094	740C206	21		0	0	0	0	0	0
095	740C207	22		0	0	0	0	0	0
096	740C208	23		0	0	0	0	0	0
097	740C209	24		0	0	0	0	0	0
098	740C210	25		0	0	0	0	0	0
099	740C211	26		0	0	0	0	0	0
100	740C212	27		0	0	0	0	0	0
101	740C213	28		0	0	0	0	0	0
102	740C214	29		0	0	0	0	0	0
103	740C215	30		0	0	0	0	0	0
104	740C216	31		0	0	0	0	0	0
105	740C217	32		0	0	0	0	0	0
106	740C218	33		0	0	0	0	0	0
107	740C219	34		0	0	0	0	0	0
108	740C220	35		0	0	0	0	0	0
109	740C221	36		0	0	0	0	0	0
110	740C222	37		0	0	0	0	0	0
111	740C223	38		0	0	0	0	0	0
112	740C224	39		0	0	0	0	0	0
113	740C225	40		0	0	0	0	0	0
114	740C226	41		0	0	0	0	0	0
115	740C227	42		0	0	0	0	0	0
116	740C228	43		0	0	0	0	0	0
117	740C229	44		0	0	0	0	0	0
118	740C230	45		0	0	0	0	0	0
119	740C231	46		0	0	0	0	0	0
120	740C232	47		0	0	0	0	0	0
121	740C233	48		0	0	0	0	0	0
122	740C234	49		0	0	0	0	0	0
123	740C235	50		0	0	0	0	0	0

GENERALI Önkéntes Nyugdíjpénztár

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
124	74OC236	51		0	0	0	0	0	0
125	74OC237	52		0	0	0	0	0	0
126	74OC238	53		0	0	0	0	0	0
127	74OC239	54		0	0	0	0	0	0
128	74OC240	55		0	0	0	0	0	0
129	74OC241	56		0	0	0	0	0	0
130	74OC242	57		0	0	0	0	0	0
131	74OC243	58		0	0	0	0	0	0
132	74OC244	59		1	0	0	0	0	1
133	74OC245	60		0	0	0	0	0	0
134	74OC246	61		1	0	0	0	0	1
135	74OC247	62		0	0	0	0	0	0
136	74OC248	63		0	0	0	0	0	0
137	74OC249	64		1	0	1	0	0	0
138	74OC250	65		1	0	0	0	0	1
139	74OC251	66		0	0	0	0	0	0
140	74OC252	67		0	0	0	0	0	0
141	74OC253	68		0	0	0	0	0	0
142	74OC254	69		0	0	0	0	0	0
143	74OC255	70		0	0	0	0	0	0
144	74OC256	71		0	0	0	0	0	0
145	74OC257	72		0	0	0	0	0	0
146	74OC258	73		0	0	0	0	0	0
147	74OC259	74		0	0	0	0	0	0
148	74OC260	75		0	0	0	0	0	0
149	74OC261	76		0	0	0	0	0	0
150	74OC262	77		0	0	0	0	0	0
151	74OC263	78		0	0	0	0	0	0
152	74OC264	79		0	0	0	0	0	0
153	74OC265	80		0	0	0	0	0	0
154	74OC266	81		0	0	0	0	0	0
155	74OC267	82		0	0	0	0	0	0
156	74OC268	83		0	0	0	0	0	0
157	74OC269	84		0	0	0	0	0	0
158	74OC270	85		0	0	0	0	0	0
159	74OC271	86		0	0	0	0	0	0
160	74OC272	87		0	0	0	0	0	0
161	74OC273	88		0	0	0	0	0	0
162	74OC274	89		0	0	0	0	0	0
163	74OC275	90		0	0	0	0	0	0
164	74OC276	91		0	0	0	0	0	0
165	74OC277	92		0	0	0	0	0	0
166	74OC278	93		0	0	0	0	0	0
167	74OC279	94		0	0	0	0	0	0
168	74OC280	95		0	0	0	0	0	0
169	74OC281	96		0	0	0	0	0	0
170	74OC282	97		0	0	0	0	0	0
171	74OC283	98		0	0	0	0	0	0
172	74OC284	99		0	0	0	0	0	0
173	74OC285	100		0	0	0	0	0	0
							

GENERALI Önkéntes Nyugdíjpénztár

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
			Szolgáltatás évközi megszűnése						
174	740C3	Összesen	5 éves járadék	1	0	0	0	0	1
175	740C301	16		0	0	0	0	0	0
176	740C302	17		0	0	0	0	0	0
177	740C303	18		0	0	0	0	0	0
178	740C304	19		0	0	0	0	0	0
179	740C305	20		0	0	0	0	0	0
180	740C306	21		0	0	0	0	0	0
181	740C307	22		0	0	0	0	0	0
182	740C308	23		0	0	0	0	0	0
183	740C309	24		0	0	0	0	0	0
184	740C310	25		0	0	0	0	0	0
185	740C311	26		0	0	0	0	0	0
186	740C312	27		0	0	0	0	0	0
187	740C313	28		0	0	0	0	0	0
188	740C314	29		0	0	0	0	0	0
189	740C315	30		0	0	0	0	0	0
190	740C316	31		0	0	0	0	0	0
191	740C317	32		0	0	0	0	0	0
192	740C318	33		0	0	0	0	0	0
193	740C319	34		0	0	0	0	0	0
194	740C320	35		0	0	0	0	0	0
195	740C321	36		0	0	0	0	0	0
196	740C322	37		0	0	0	0	0	0
197	740C323	38		0	0	0	0	0	0
198	740C324	39		0	0	0	0	0	0
199	740C325	40		0	0	0	0	0	0
200	740C326	41		0	0	0	0	0	0
201	740C327	42		0	0	0	0	0	0
202	740C328	43		0	0	0	0	0	0
203	740C329	44		0	0	0	0	0	0
204	740C330	45		0	0	0	0	0	0
205	740C331	46		0	0	0	0	0	0
206	740C332	47		0	0	0	0	0	0
207	740C333	48		0	0	0	0	0	0
208	740C334	49		0	0	0	0	0	0
209	740C335	50		0	0	0	0	0	0
210	740C336	51		0	0	0	0	0	0
211	740C337	52		0	0	0	0	0	0
212	740C338	53		0	0	0	0	0	0
213	740C339	54		0	0	0	0	0	0
214	740C340	55		0	0	0	0	0	0
215	740C341	56		0	0	0	0	0	0
216	740C342	57		0	0	0	0	0	0
217	740C343	58		1	0	0	0	0	1
218	740C344	59		0	0	0	0	0	0
219	740C345	60		0	0	0	0	0	0
220	740C346	61		0	0	0	0	0	0
221	740C347	62		0	0	0	0	0	0
222	740C348	63		0	0	0	0	0	0
223	740C349	64		0	0	0	0	0	0
224	740C350	65		0	0	0	0	0	0
225	740C351	66		0	0	0	0	0	0
226	740C352	67		0	0	0	0	0	0
227	740C353	68		0	0	0	0	0	0
228	740C354	69		0	0	0	0	0	0
229	740C355	70		0	0	0	0	0	0
230	740C356	71		0	0	0	0	0	0
231	740C357	72		0	0	0	0	0	0
232	740C358	73		0	0	0	0	0	0
233	740C359	74		0	0	0	0	0	0
234	740C360	75		0	0	0	0	0	0
235	740C361	76		0	0	0	0	0	0
236	740C362	77		0	0	0	0	0	0
237	740C363	78		0	0	0	0	0	0
238	740C364	79		0	0	0	0	0	0
239	740C365	80		0	0	0	0	0	0
240	740C366	81		0	0	0	0	0	0
241	740C367	82		0	0	0	0	0	0
242	740C368	83		0	0	0	0	0	0
243	740C369	84		0	0	0	0	0	0
244	740C370	85		0	0	0	0	0	0
245	740C371	86		0	0	0	0	0	0
246	740C372	87		0	0	0	0	0	0
247	740C373	88		0	0	0	0	0	0
248	740C374	89		0	0	0	0	0	0
249	740C375	90		0	0	0	0	0	0
250	740C376	91		0	0	0	0	0	0
251	740C377	92		0	0	0	0	0	0
252	740C378	93		0	0	0	0	0	0
253	740C379	94		0	0	0	0	0	0
254	740C380	95		0	0	0	0	0	0
255	740C381	96		0	0	0	0	0	0
256	740C382	97		0	0	0	0	0	0
257	740C383	98		0	0	0	0	0	0
258	740C384	99		0	0	0	0	0	0
259	740C385	100		0	0	0	0	0	0

GENERALI Önkéntes Nyugdíjpénztár

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
			Szolgáltatás évközi megszűnése						
260	740C4	Összesen	8 éves járadék	1	0	0	0	0	1
261	740C401	16		0	0	0	0	0	0
262	740C402	17		0	0	0	0	0	0
263	740C403	18		0	0	0	0	0	0
264	740C404	19		0	0	0	0	0	0
265	740C405	20		0	0	0	0	0	0
266	740C406	21		0	0	0	0	0	0
267	740C407	22		0	0	0	0	0	0
268	740C408	23		0	0	0	0	0	0
269	740C409	24		0	0	0	0	0	0
270	740C410	25		0	0	0	0	0	0
271	740C411	26		0	0	0	0	0	0
272	740C412	27		0	0	0	0	0	0
273	740C413	28		0	0	0	0	0	0
274	740C414	29		0	0	0	0	0	0
275	740C415	30		0	0	0	0	0	0
276	740C416	31		0	0	0	0	0	0
277	740C417	32		0	0	0	0	0	0
278	740C418	33		0	0	0	0	0	0
279	740C419	34		0	0	0	0	0	0
280	740C420	35		0	0	0	0	0	0
281	740C421	36		0	0	0	0	0	0
282	740C422	37		0	0	0	0	0	0
283	740C423	38		0	0	0	0	0	0
284	740C424	39		0	0	0	0	0	0
285	740C425	40		0	0	0	0	0	0
286	740C426	41		0	0	0	0	0	0
287	740C427	42		0	0	0	0	0	0
288	740C428	43		0	0	0	0	0	0
289	740C429	44		0	0	0	0	0	0
290	740C430	45		0	0	0	0	0	0
291	740C431	46		0	0	0	0	0	0
292	740C432	47		0	0	0	0	0	0
293	740C433	48		0	0	0	0	0	0
294	740C434	49		0	0	0	0	0	0
295	740C435	50		0	0	0	0	0	0
296	740C436	51		0	0	0	0	0	0
297	740C437	52		0	0	0	0	0	0
298	740C438	53		0	0	0	0	0	0
299	740C439	54		0	0	0	0	0	0
300	740C440	55		0	0	0	0	0	0
301	740C441	56		0	0	0	0	0	0
302	740C442	57		0	0	0	0	0	0
303	740C443	58		0	0	0	0	0	0
304	740C444	59		0	0	0	0	0	0
305	740C445	60		0	0	0	0	0	0
306	740C446	61		0	0	0	0	0	0
307	740C447	62		0	0	0	0	0	0
308	740C448	63		0	0	0	0	0	0
309	740C449	64		0	0	0	0	0	0
310	740C450	65		0	0	0	0	0	0
311	740C451	66		0	0	0	0	0	0
312	740C452	67		1	0	0	0	0	1
313	740C453	68		0	0	0	0	0	0
314	740C454	69		0	0	0	0	0	0
315	740C455	70		0	0	0	0	0	0
316	740C456	71		0	0	0	0	0	0
317	740C457	72		0	0	0	0	0	0
318	740C458	73		0	0	0	0	0	0
319	740C459	74		0	0	0	0	0	0
320	740C460	75		0	0	0	0	0	0
321	740C461	76		0	0	0	0	0	0
322	740C462	77		0	0	0	0	0	0
323	740C463	78		0	0	0	0	0	0
324	740C464	79		0	0	0	0	0	0
325	740C465	80		0	0	0	0	0	0
326	740C466	81		0	0	0	0	0	0
327	740C467	82		0	0	0	0	0	0
328	740C468	83		0	0	0	0	0	0
329	740C469	84		0	0	0	0	0	0
330	740C470	85		0	0	0	0	0	0
331	740C471	86		0	0	0	0	0	0
332	740C472	87		0	0	0	0	0	0
333	740C473	88		0	0	0	0	0	0
334	740C474	89		0	0	0	0	0	0
335	740C475	90		0	0	0	0	0	0
336	740C476	91		0	0	0	0	0	0
337	740C477	92		0	0	0	0	0	0
338	740C478	93		0	0	0	0	0	0
339	740C479	94		0	0	0	0	0	0
340	740C480	95		0	0	0	0	0	0
341	740C481	96		0	0	0	0	0	0
342	740C482	97		0	0	0	0	0	0
343	740C483	98		0	0	0	0	0	0
344	740C484	99		0	0	0	0	0	0
345	740C485	100		0	0	0	0	0	0
.....							

GENERALI Önkéntes Nyugdíjpénztár

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
346	740C5	Összesen	10 éves járadék	2	0	0	0	0	2
Szolgáltatás évközi megszűnése									
347	740C501	16		0	0	0	0	0	0
348	740C502	17		0	0	0	0	0	0
349	740C503	18		0	0	0	0	0	0
350	740C504	19		0	0	0	0	0	0
351	740C505	20		0	0	0	0	0	0
352	740C506	21		0	0	0	0	0	0
353	740C507	22		0	0	0	0	0	0
354	740C508	23		0	0	0	0	0	0
355	740C509	24		0	0	0	0	0	0
356	740C510	25		0	0	0	0	0	0
357	740C511	26		0	0	0	0	0	0
358	740C512	27		0	0	0	0	0	0
359	740C513	28		0	0	0	0	0	0
360	740C514	29		0	0	0	0	0	0
361	740C515	30		0	0	0	0	0	0
362	740C516	31		0	0	0	0	0	0
363	740C517	32		0	0	0	0	0	0
364	740C518	33		0	0	0	0	0	0
365	740C519	34		0	0	0	0	0	0
366	740C520	35		0	0	0	0	0	0
367	740C521	36		0	0	0	0	0	0
368	740C522	37		0	0	0	0	0	0
369	740C523	38		0	0	0	0	0	0
370	740C524	39		0	0	0	0	0	0
371	740C525	40		0	0	0	0	0	0
372	740C526	41		0	0	0	0	0	0
373	740C527	42		0	0	0	0	0	0
374	740C528	43		0	0	0	0	0	0
375	740C529	44		0	0	0	0	0	0
376	740C530	45		0	0	0	0	0	0
377	740C531	46		0	0	0	0	0	0
378	740C532	47		0	0	0	0	0	0
379	740C533	48		0	0	0	0	0	0
380	740C534	49		0	0	0	0	0	0
381	740C535	50		0	0	0	0	0	0
382	740C536	51		0	0	0	0	0	0
383	740C537	52		0	0	0	0	0	0
384	740C538	53		0	0	0	0	0	0
385	740C539	54		0	0	0	0	0	0
386	740C540	55		0	0	0	0	0	0
387	740C541	56		0	0	0	0	0	0
388	740C542	57		0	0	0	0	0	0
389	740C543	58		0	0	0	0	0	0
390	740C544	59		0	0	0	0	0	0
391	740C545	60		0	0	0	0	0	0
392	740C546	61		0	0	0	0	0	0
393	740C547	62		0	0	0	0	0	0
394	740C548	63		1	0	0	0	0	1
395	740C549	64		0	0	0	0	0	0
396	740C550	65		1	0	0	0	0	1
397	740C551	66		0	0	0	0	0	0
398	740C552	67		0	0	0	0	0	0
399	740C553	68		0	0	0	0	0	0
400	740C554	69		0	0	0	0	0	0
401	740C555	70		0	0	0	0	0	0
402	740C556	71		0	0	0	0	0	0
403	740C557	72		0	0	0	0	0	0
404	740C558	73		0	0	0	0	0	0
405	740C559	74		0	0	0	0	0	0
406	740C560	75		0	0	0	0	0	0
407	740C561	76		0	0	0	0	0	0
408	740C562	77		0	0	0	0	0	0
409	740C563	78		0	0	0	0	0	0
410	740C564	79		0	0	0	0	0	0
411	740C565	80		0	0	0	0	0	0
412	740C566	81		0	0	0	0	0	0
413	740C567	82		0	0	0	0	0	0
414	740C568	83		0	0	0	0	0	0
415	740C569	84		0	0	0	0	0	0
416	740C570	85		0	0	0	0	0	0
417	740C571	86		0	0	0	0	0	0
418	740C572	87		0	0	0	0	0	0
419	740C573	88		0	0	0	0	0	0
420	740C574	89		0	0	0	0	0	0
421	740C575	90		0	0	0	0	0	0
422	740C576	91		0	0	0	0	0	0
423	740C577	92		0	0	0	0	0	0
424	740C578	93		0	0	0	0	0	0
425	740C579	94		0	0	0	0	0	0
426	740C580	95		0	0	0	0	0	0
427	740C581	96		0	0	0	0	0	0
428	740C582	97		0	0	0	0	0	0
429	740C583	98		0	0	0	0	0	0
430	740C584	99		0	0	0	0	0	0
431	740C585	100		0	0	0	0	0	0

GENERALI Önkéntes Nyugdíjpénztár

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatás megnevezése	Év elején	Új igénybevevők	Lejárt	Elhalálozás	Egyéb ok	Év végén
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
			Szolgáltatás évközi megszűnése						
432	740C6	Összesen	25 éves járadék	1	0	0	0	0	1
433	740C601	16		0	0	0	0	0	0
434	740C602	17		0	0	0	0	0	0
435	740C603	18		0	0	0	0	0	0
436	740C604	19		0	0	0	0	0	0
437	740C605	20		0	0	0	0	0	0
438	740C606	21		0	0	0	0	0	0
439	740C607	22		0	0	0	0	0	0
440	740C608	23		0	0	0	0	0	0
441	740C609	24		0	0	0	0	0	0
442	740C610	25		0	0	0	0	0	0
443	740C611	26		0	0	0	0	0	0
444	740C612	27		0	0	0	0	0	0
445	740C613	28		0	0	0	0	0	0
446	740C614	29		0	0	0	0	0	0
447	740C615	30		0	0	0	0	0	0
448	740C616	31		0	0	0	0	0	0
449	740C617	32		0	0	0	0	0	0
450	740C618	33		0	0	0	0	0	0
451	740C619	34		0	0	0	0	0	0
452	740C620	35		0	0	0	0	0	0
453	740C621	36		0	0	0	0	0	0
454	740C622	37		0	0	0	0	0	0
455	740C623	38		0	0	0	0	0	0
456	740C624	39		0	0	0	0	0	0
457	740C625	40		0	0	0	0	0	0
458	740C626	41		0	0	0	0	0	0
459	740C627	42		0	0	0	0	0	0
460	740C628	43		0	0	0	0	0	0
461	740C629	44		0	0	0	0	0	0
462	740C630	45		0	0	0	0	0	0
463	740C631	46		0	0	0	0	0	0
464	740C632	47		0	0	0	0	0	0
465	740C633	48		0	0	0	0	0	0
466	740C634	49		0	0	0	0	0	0
467	740C635	50		0	0	0	0	0	0
468	740C636	51		0	0	0	0	0	0
469	740C637	52		0	0	0	0	0	0
470	740C638	53		0	0	0	0	0	0
471	740C639	54		0	0	0	0	0	0
472	740C640	55		0	0	0	0	0	0
473	740C641	56		0	0	0	0	0	0
474	740C642	57		0	0	0	0	0	0
475	740C643	58		1	0	0	0	0	1
476	740C644	59		0	0	0	0	0	0
477	740C645	60		0	0	0	0	0	0
478	740C646	61		0	0	0	0	0	0
479	740C647	62		0	0	0	0	0	0
480	740C648	63		0	0	0	0	0	0
481	740C649	64		0	0	0	0	0	0
482	740C650	65		0	0	0	0	0	0
483	740C651	66		0	0	0	0	0	0
484	740C652	67		0	0	0	0	0	0
485	740C653	68		0	0	0	0	0	0
486	740C654	69		0	0	0	0	0	0
487	740C655	70		0	0	0	0	0	0
488	740C656	71		0	0	0	0	0	0
489	740C657	72		0	0	0	0	0	0
490	740C658	73		0	0	0	0	0	0
491	740C659	74		0	0	0	0	0	0
492	740C660	75		0	0	0	0	0	0
493	740C661	76		0	0	0	0	0	0
494	740C662	77		0	0	0	0	0	0
495	740C663	78		0	0	0	0	0	0
496	740C664	79		0	0	0	0	0	0
497	740C665	80		0	0	0	0	0	0
498	740C666	81		0	0	0	0	0	0
499	740C667	82		0	0	0	0	0	0
500	740C668	83		0	0	0	0	0	0
501	740C669	84		0	0	0	0	0	0
502	740C670	85		0	0	0	0	0	0
503	740C671	86		0	0	0	0	0	0
504	740C672	87		0	0	0	0	0	0
505	740C673	88		0	0	0	0	0	0
506	740C674	89		0	0	0	0	0	0
507	740C675	90		0	0	0	0	0	0
508	740C676	91		0	0	0	0	0	0
509	740C677	92		0	0	0	0	0	0
510	740C678	93		0	0	0	0	0	0
511	740C679	94		0	0	0	0	0	0
512	740C680	95		0	0	0	0	0	0
513	740C681	96		0	0	0	0	0	0
514	740C682	97		0	0	0	0	0	0
515	740C683	98		0	0	0	0	0	0
516	740C684	99		0	0	0	0	0	0
517	740C685	100		0	0	0	0	0	0