

Üzleti Jelentés

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2012. évi beszámolójához

1. 1 A pénztár általános jellemzői, 2012. évi események

Önkéntes pénztári ágazat alakulása

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

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

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

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

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

Magánpénztári ágazat alakulása

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2008. május 7-én megtartott Küldöttközgyűlésén kinyilvánította azon szándékát, hogy 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 üzleti jelentés 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
képviselőként Karikás Judit természetes személy
(lakcíme: 1066 Budapest, Zichy Jenő utca 34. 3/26.
anyja neve: Gere Erzsébet
könyvvizsgálói eng. száma: 006234).

Beszámoló elkészítésével megbízott személy: Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna
PM 156318
(1135 Budapest, Tahi út 98. 4/14.)

1.2. A pénztár szervezete

A pénztár legfőbb szerve a küldöttközgyűlés, amely 17 területi körzetből áll. A pénztár ügyvezető szerve az Igazgatótanács 7 fővel, elnöke Paál Zoltán. Az Ellenőrző Bizottság 5 fő, elnöke Hegedűs Anna.

A munkaviszonyban foglalkoztatottak létszáma 2012. december 31-én 24 fő volt.

A pénztár főbb vezetői, dolgozói:

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

2. A taglétszám alakulása

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

3. Bevételek

		adatok eFt-ban
Jogcím	2012. év	%-os megoszlásban 2012. év
Tagdíjbevételek	1 165 086	87,88%
Pénztártagok egyéb befizetései	80 542	6,07%
Támogatások, adományok	65 011	4,90%
Egyéb bevételek	15 212	1,15%
Összesen	1 325 851	100,00%

A Pénztárnak tagdíj jellegű bevétele 1.165.086 eFt volt, mely az összes bevétel 87,88%-át tette ki.

A tagdíjbevételek tartalékok közötti felosztásának aránya a következő:

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

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

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

4. Működési tartalék

A Pénztár tárgyidőszaki mérleg szerint eredménye -23.932 eFt, a tartaléktőke értéke 2012. december 31-én 130.603 eFt, így a Pénztár saját tőkéje 2012. december 31-én 106.671 eFt volt.

5. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

2013. január 1-jével a K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár beolvadt a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztárba, a beolvadást a K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár, valamint a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlése 2012. december 11-én hagyta jóvá. A beolvadás 1.806.615 eFt vagyonnövekedést eredményezett, migrált pénztártagok száma 2.923 fő.

6. Jövőbeli tervek

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

A Pénztár jövőbeli tervei között szerepel a MASPED Önkéntes Nyugdíjpénztár beolvasztása 2013. július 1-jei fordulónappal. A beolvadás során mintegy 900 millió Ft értékű vagyon növekedéssel és 1.000 fő taglétszám növekedéssel számolunk.

Budapest, 2013. május 21.

Paál Zoltán
IT elnök