

## **Üzleti Jelentés**

# **A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2013. évi beszámolójához**

---

## 1. 1 A pénztár általános jellemzői

### ***Önkéntes pénztári ágazat alakulása***

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

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

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

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

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

### ***Magánpénztári ágazat alakulása***

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2008. május 7-én megtartott Küldöttközgyűlésén kinyilvánította azon szándékát, hogy 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.

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

Jelen üzleti jelentés a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2013. december 31-ei fordulónapra elkészített éves beszámolójához kapcsolódik.

### ***Általános adatok***

A pénztár elnevezése:  
Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

Levelezési cím: 6713 Szeged Pf.: 97.

Telefonszám: Generali TeleCenter 06 (40) 200-250

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

Adószám: 18215625-1-42

### ***Pénztár szolgáltatói***

Vagyonkezelő: Generali Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: K&H Bank Zrt.

Számlavezető: CIB Bank Zrt

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

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

## 1.2. A pénztár szervezete

A pénztár legfőbb szerve a küldöttközgyűlés. A pénztár ügyvezető szerve az Igazgatótanács, elnöke Paál Zoltán. Az Ellenőrző Bizottság elnöke Hegedűs Anna.

### A Pénztár Igazgatótanácsának tagjai:

|                         |                              |
|-------------------------|------------------------------|
| <b>Paál Zoltán</b>      | <b>2011.07.01-2016.07.01</b> |
| <b>Jánosi Máté</b>      | <b>2013.01.18-2016.07.01</b> |
| <b>Mátraházi István</b> | <b>2011.07.01-2016.07.01</b> |
| <b>Schaub Erika</b>     | <b>2011.07.01-2016.07.01</b> |
| <b>Lengyel Márk</b>     | <b>2012.05.02-2016.07.01</b> |
| <b>Horváth Gergely</b>  | <b>2011.07.01-2016.07.01</b> |
| <b>Bacskai Sándor</b>   | <b>2011.07.01-2016.07.01</b> |
| <b>Végh József</b>      | <b>2013.01.18-2016.07.01</b> |
| <b>Takács Attila</b>    | <b>2013.09.27-2016.07.01</b> |

---

**A Pénztár Ellenőrző Bizottságának tagjai:**

|                             |                              |
|-----------------------------|------------------------------|
| <b>Hegedűs Anna</b>         | <b>2011.07.01-2016.07.01</b> |
| <b>dr. Scheffer Zsolt</b>   | <b>2011.07.01-2016.07.01</b> |
| <b>Dr. Vásárhelyi Árpád</b> | <b>2013.09.27-2016.07.01</b> |
| <b>Szucsó Orsolya</b>       | <b>2011.07.01-2016.07.01</b> |
| <b>Radnóti Tibor</b>        | <b>2012.05.02-2016.07.01</b> |
| <b>Stefán István</b>        | <b>2013.01.18-2016.07.01</b> |
| <b>Ecsedi Paula</b>         | <b>2013.01.18-2016.07.01</b> |

A munkaviszonyban foglalkoztatottak létszáma 2013. december 31-én 24 fő volt.

A pénztár főbb vezetői, dolgozói:

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

## 2. A taglétszám alakulása

| 2013. évi változás               | Összesen (fő) |
|----------------------------------|---------------|
| <b>Időszak elején</b>            | <b>36 086</b> |
| Időszak alatti változás          | <b>2 462</b>  |
| - Új belépő                      | 580           |
| - Átlépő más pénztárból          | 3 960         |
| - Önszegélyező pénztárból átlépő | 0             |
| - Átlépő más pénztárba           | 438           |
| - Szolgáltatásban részesült      | 673           |
| - Elhalálozott                   | 60            |
| - Kilépett                       | 796           |
| - Egyéb megszűnés                | 111           |
| <b>Időszak végén</b>             | <b>38 548</b> |
| Ebből: férfi                     | 18 433        |
| nő                               | 20 115        |
| - Ebből: szüneteltető            | 0             |
| - Járadékot igénybe vevő         | 8             |

| Taglétszám életkor szerinti megoszlása | Fő            |
|--|---------------|
| 20 év alatt                            | 14            |
| 20-30 év                               | 3 390         |
| 31-40 év                               | 11 237        |
| 41-50 év                               | 12 024        |
| 51-60 év                               | 10 520        |
| 60 év felett                           | 1 363         |
| <b>Összesen</b>                        | <b>38 548</b> |

### 3. Bevételek

| Jogcím                         | 2013. év         | adatok eFt-ban                |
|--------------------------------|------------------|-------------------------------|
|                                |                  | %-os megoszlásban<br>2013. év |
| Tagdíjbevételek                | 1 357 067        | 57,10%                        |
| Pénztártagok egyéb befizetései | 82 954           | 3,49%                         |
| Támogatások, adományok         | 44 200           | 1,86%                         |
| Egyéb bevételek                | 892 483          | 37,55%                        |
| <b>Összesen</b>                | <b>2 376 704</b> | <b>100,00%</b>                |

A Pénztár tagdíj jellegű bevétele 1.357.067 eFt volt, mely az összes bevétel 57,1%-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<br>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 -48.854 eFt, a tartaléktőke értéke 2013. december 31-én 140.260 eFt, így a Pénztár saját tőkéje 2013. december 31-én 91.406 eFt volt.

---

## **5. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események**

A Pénztár felügyeleti szerve - a Magyar Nemzeti Bank átfogó vizsgálatot tartott a Pénztárnál, melyre 2014. január 09-től kezdődően került sor, a vizsgálat befejező időpontja 2014. február 28.

Vizsgálat alá vont időszak: 2011. március 4-től a vizsgálat helyszíni szakaszának lezárásáig. Jegyzőkönyv a vizsgálat eredményéről még nem érkezett.

## **6. Jövőbeli tervek**

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

Budapest, 2014. május 26.

Paál Zoltán  
IT elnök