KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2011.07.01.-2011.12.31. időszaki 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-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 kiegészítő melléklet a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár 2011. 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
képviseletében 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 2011.07.01.-2011.12.31. időszakról készített beszámoló mérlegkészítésének időpontja: 2012. február 28.

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 leírásként számolja el egy összegben.

Az Öbr.-ben meghatározott befektetési formákba eszközölt működési, fedezeti, likviditási és kockázati célú befektetések, valamint a függő portfolió 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 különbözet összegét a befektetési tevékenység bevételei között az értékelési különbözet várható hozamaként kell elszámolni az egyes eszközcsoportokon belül elkülönítetten megnyitott és vezetett értékelési különbözet számlákkal szemben. Az értékelési különbözet várható hozambevételei között elkülönítetten kell kimutatni az időarányosan járó kamatot, a járó osztalékot, a devizaárfolyam-változásból adódó különbözeteket, valamint az egyéb piaci értékítéletből adódó értékkülönbözeteket.

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

2011.07.01-2011.12.31. időszaki változás	Összesen (fő)
Időszak elején	**38 749**
Időszak alatti változás	*-719*
- Új belépő	446
- Átlépő más pénztárból	109
- Önsegélyező pénztárból átlépő	0
- Átlépő más pénztárba	125
- Szolgáltatásban részesült	541
- Elhalálozott	27
- Kilépett	211
- Egyéb megszűnés	370
Időszak végén	**38 030**
Ebből: férfi	18 357
nő	19 673
- Ebből: szüneteltető	0
- Járadékot igénybe vevő	9

Taglétszám életkor szerinti megoszlása	Fő
20 év alatt	24
20-30 év	3 882
31-40 év	11 438
41-50 év	11 430
51-60 év	10 153
60 év felett	1 103
Összesen	**38 030**

Önkéntes pénztárunk 3.662 munkáltatóval áll kapcsolatban.

2. Bevételek

A befizetések megoszlása jogcímenként:

		adatok eFt-ban
Jogcím	**2011.07.01-2011.12.31.**	**2011.07.01-2011.12.31. időszak %-os megoszlásban**
Tagdíjbevételek	697 997	94,25%
Pénztártagok egyéb befizetései	21 406	2,89%
Támogatások, adományok	15 353	2,07%
Egyéb bevételek	5 838	0,79%
Összesen	**740 594**	**100,00%**

A befizetések tartalékok szerinti megoszlása:

		adatok eFt-ban
Tartalék	**2011.07.01-2011.12.31.**	**2011.07.01-2011.12.31. időszak %-os megoszlásban**
Működési tartalék	34 131	4,61%
Fedezeti tartalék	706 126	95,34%
Likviditási tartalék	337	0,05%
Összesen	**740 594**	**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.**
Elhalálozás miatti kifizetés	11 664
Átlépők	94 741
10 éves várakozási idő utáni kifizetések	268 449
Egyösszegű kifizetés	414 579
Járadékfolyósítás	1 207
ÖSSZESEN:	**790 640**

A pénztár a kilépő, átlépő, szolgáltatást igénybe vevő tagokkal szemben a szolgáltatási szabályzat értelmében kilépési költséget számított fel 5.289 eFt értékben.

Kifizetés igénybevételére jogosultak

Felhalmozási időszakban kifizetés igénybevételére jogosultak vagy egy éven belül jogosulttá váló tagok száma	13 774
Felhalmozási időszakban kifizetés igénybevételére jogosultak vagy egy éven belül jogosulttá váló tagok egyéni számlaköveteléseinek összege eFt	8 304 986

4. Működési eredmény, céltartalék alakulása

Adatok eFt-ban

		2011.07.01-2011.12.31.	2011.07.01-2011.12.31. időszak %-os megoszlásban
I.	**Működési célú bevételek**	**34 131**	**100,00%**
	- Tagdíjbevételek	28 050	82,19%
	- Tagok egyéb befizetései	0	0,00%
	- Támogatás, adomány	516	1,51%
	- Egyéb bevételek	5 565	16,30%
II.	**Működési költségek és ráfordítások**	**74 614**	**100,00%**
	- Anyagjellegű ráfordítások	33 094	44,35%
	- Személyi jellegű ráfordítások	34 605	46,38%
	- Elszámolt értékcsökkenési leírás	4 065	5,45%
	- Működéssel kapcsolatos egyéb ráfordítások	2 850	3,82%
III.	**Befektetési tevékenység bevételei**	**2 508**	**100,00%**
	- Kapott kamatok	2 979	118,78%
	- Értékpapírok eladásának árfolyam nyeresége	1	0,04%
	- Pénzügyi műveletek egyéb bevétele	0	0,00%
	- Értékelési különbözetben elszámolt várható hozam	-472	-18,82%
IV.	**Befektetési tevékenység ráfordításai**	**-22**	**100,00%**
	- Fizetendő kamatok és kamat jellegű ráfordítások	0	0,00%
	- Értékelési különbözetből képzett működési céltartalék	-472	2145,45%
	- Értékpapírok eladásának árfolyam vesztesége	61	-277,27%
	- Befektetési tevékenységgel kapcs. egyéb ráfordítások	389	-1768,18%
V.	**Rendkívüli eredmény**	**0**	
VI.	**Pénztári tevékenység eredménye**	**-37 953**	
VII.	**Tartaléktőke**	**116 259**	

Működési céltartalék alakulása			adatok eFt-ban
	Nyitó állomány	**Változás**	**Záró állomány**
- Jövőbeni kötelezettségekre	0	0	0
- értékelési különbözetre	1 437	-472	965
ÖSSZESEN:	**1 437**	**-472**	**965**

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

5. A 2011. II. félévi pénzügyi tervtől való eltérés vizsgálata

Pénztárunk taglétszáma 7,04 %-al lett kevesebb a tervezett taglétszámhoz képest.

Taglétszám alakulása (fő)		
	Terv	Tény
Záró 2011.12.31.	40 909	38 030

Bevételek alakulása (eFt)		
	Fedezeti tartalék terv	**Fedezeti tartalék tény**
Tagdíjbevétel	453 500	669 610
Tagok egyéb befizetése	244 745	21 406
Támogatás, adomány	0	14 837
Áthozott fedezet	283 117	50 325
Egyéb bevételek	0	273
Befektetési tevékenység eredménye	285 575	-519 715
ÖSSZESEN:	**1 266 937**	**236 736**
	Likvid tartalék terv	**Likvid tartalék tény**
Tagdíjbevétel	229	337
Tagok egyéb befizetése	125	0
Támogatás, adomány	0	0
Egyéb bevételek	0	0
Befektetések nettó hozama	150	801
ÖSSZESEN:	**504**	**1 138**
	Működési tartalék terv	**Működési tartalék tény**
Tagdíjbevétel	16 923	28 050
Tagok egyéb befizetése	15 010	0
Támogatás, adomány	0	516
Egyéb bevétel	28 661	5 565
Befektetések nettó hozama	2 530	2 530
ÖSSZESEN:	**63 124**	**36 661**

Elszámolások, szolgáltatások (eFt)		
	Terv	Tény
Elszámolások, szolgáltatások fedezete	1 078 322	790 640

Működési költségek alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Működési költségek, ráfordítások	54 570	74 614

Céltartalékok alakulása (eFt)		
	Terv	Tény
Fedezeti céltartalék	11 694 917	12 056 340
Likviditási céltartalék	10 887	25 369

A tárgyidőszakban elért negatív hozam következtében a bevételek jelentősen alatta maradtak a tervezett értéknek.

A tényleges működési költségek 20.044 eFt-al voltak magasabbak a vonatkozó tervszámnál.

A fedezeti céltartalék a tervhez képest 361.423 eFt-tal, a likviditási céltartalék pedig 14.482 eFt-al volt magasabb.

Mivel a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár létrejöttének időpontja 2011. július 1., a pénztárnak a tárgyidőszakot is magában foglaló hosszú távú pénzügyi terve nincs.

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	420 559	153 573	574 132	415 747	161 447	577 194	-4 812	7 874	3 062
Egyéb részesedések	2 769 206	87 136	2 856 342	2 847 937	127 956	2 975 893	78 731	40 820	119 551
Határidős ügyletek	0	0	0	3 401	-72 237	-68 836	3 401	-72 237	-68 836
Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 191 246	-250 739	8 940 507	9 486 476	-830 067	8 656 409	295 230	-579 328	-284 098
Befektetési tevékenységből származó követelés/ kötelezettség	-57 456	59 331	1 875	-57 456	59 331	1 875	0	0	0
Tagi kölcsön	22 343	-904	21 439	22 343	-904	21 439	0	0	0
Összesen:	**12 345 898**	**48 397**	**12 394 295**	**12 718 448**	**-554 474**	**12 163 974**	**372 550**	**-602 871**	**-230 321**

Forgatási célú értékpapírok értékpapír fajtánként 2011. december 31.:

			adatok eFt-ban
Megnevezés	**Bekerülési érték**	**Piaci érték (2011.12.31.)**	**Értékelési különbözet**
Egyéb kötvények	578 026	579 351	1 325
Magyar Államkötvények	7 806 803	7 524 783	-282 020
Diszkont Kincstárjegyek	238 473	242 727	4 254
Befektetési jegyek (határozott futamidejű)	9 999	8 971	-1 028
Jelzáloglevelek	307 206	300 577	-6 629
Belföldön kibocsátott részvények	481 058	425 071	-55 987
Befektetési jegyek (határozatlan futamidejű)	2 209 534	2 393 355	183 821
Külföldön kibocsátott részvények	165 750	157 467	-8 283
Határidős ügyletek	0	-68 836	-68 836
Összesen:	**11 796 849**	**11 563 466**	**-233 383**

Befektetések főbb adatainak földrajzi megoszlása 2011. december 31.:

			adatok eFt-ban
Megnevezés	Befektetések időszak végi értéke könyv szerinti értéken	Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken	Befektetésekből a részvények és egyéb változó hozamú értékpapírok - piaci értéken
Összesen (2+34)	**12 394 295**	**12 163 974**	**2 984 864**
Európai Gazdasági Térség összesen (3+...+6)	**11 867 828**	**11 525 498**	**2 348 262**
EU tagországok összesen (7+...+33)	**11 867 828**	**11 525 498**	**2 348 262**
Ausztria	3 311	3 939	3 939
Cseh Köztársaság	47 405	40 423	40 423
Lengyelország	115 034	113 104	113 104
Magyarország	11 198 913	10 821 765	1 644 529
Németország	503 165	546 267	546 267
Egyéb ország (35+...+39)	**526 467**	**638 476**	**636 602**
Amerikai Egyesült Államok	526 467	638 476	636 602
Egyéb más országok	0	0	0

Befektetések főbb adatainak devizanemenkénti megoszlása 2011. december 31:

		adatok eFt-ban
Megnevezés	**Befektetések időszak végi értéke - könyv szerinti értéken**	**Befektetések időszak végi értéke - piaci értéken**
HUF	10 407 457	10 070 266
EUR	1 281 500	1 284 567
USD	537 147	649 596
Egyéb	168 191	159 545
Összesen	**12 394 295**	**12 163 974**

A Pénztár határidős és 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

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró
Immateriális javak	**36 897**	**0**	**0**	**36 897**
- Vagyoni értékű jogok	36 897	0	0	36 897
- Szellemi termékek	0	0	0	0
Gépek, berendezések	**3 849**	**1 092**	**719**	**3 476**
Járművek	**0**	**0**	**3 127**	**3 127**
Beruházások, felújítások	**0**	**0**	**0**	**0**
Összesen:	**40 746**	**1 092**	**3 846**	**43 500**

Értékcsökkenés alakulása

	Nyitó	Csökkenés	Növekedés	Záró
Immateriális javak	**10 744**	**0**	**2 952**	**13 696**
- Vagyoni értékű jogok	10 744	0	2 952	13 696
- Szellemi termékek	0	0	0	0
Gépek, berendezések	**2 768**	**1 003**	**544**	**2 309**
Járművek	**0**	**0**	**0**	**0**
Összesen:	**13 512**	**1 003**	**3 496**	**16 005**

8. Követelések alakulása

Adatok eFt-ban

Jogcím	Átalakulással létrejött Pénztár vagyonmérleg nyitó adata	2011.07.01-2011.12.31.
Tagdíjkövetelések	113 218	57 825
Tagi kölcsönök	22 343	21 439
Rendszeres támogatásokhoz kapcsolódó követelés	2 295	199
Befektetési tevékenységből származó követelés	2 150	1 875
Pénztártagokkal szembeni egyéb követelés	1 095	1 081
Követelések magánpénztárral szemben	894	0
Átvevő pénztárakkal szembeni követelés	79	79
Különféle egyéb követelések	325	147
Összesen:	**142 399**	**82 645**

9. Kötelezettségek állománya

Adatok eFt-ban

Jogcím	Átalakulással létrejött Pénztár vagyonmérleg nyitó adata	2011.07.01-2011.12.31.
Tagokkal szembeni kötelezettségek	136	69
Kötelezettség áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	5 862	7 485
Vagyonkezelővel szembeni kötelezettség	22 852	22 207
Letétkezelővel szembeni kötelezettségek	1 402	955
Pénztárfelügyelettel szembeni kötelezettségek	892	676
Költségvetési befizetési kötelezettségek	8 137	8 553
Jövedelem elszámolási számla	0	2 188
Azonosítatlan függő befizetések	95 228	35 055
Egyéb kötelezettség magánpénztárral szemben	3 522	0
Befektetési tevékenységből származó kötelezettség	59 606	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	598	438
Összesen:	**198 235**	**77 626**

10. Aktív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok eFt-ban

Jogcím	Átalakulással létrejött Pénztár vagyonmérleg nyitó adata	2011.07.01-2011.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	85	84
Összesen:	**85**	**84**

A költségek aktív időbeli elhatárolása között a következő tételek találhatók:

Jogcím	eFt
- biztosítási díjak	6
- rendszergazda szolgáltatás díja	77
- egyéb igénybe vett anyagjellegű szolgáltatás	1
Összesen:	**84**

11. Passzív időbeli elhatárolások

Adatok eFt-ban

Jogcím	Átalakulással létrejött Pénztár vagyonmérleg nyitó adata	2011.07.01-2011.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 029	1 081
Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3 989	3 329
Összesen:	**5 018**	**4 410**

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 az alábbi tételek kerültek elszámolásra:

Jogcím	eFt
- tagszervezés költség	265
- levélfeladás díja	69
- telefon és internet költség	79
- számviteli, ügyviteli szolgáltatás díja	527
- biztosítási díjak	70
- adóköteles természetbeni juttatás	18
- könyvvizsgálói díj	2 159
- SZJA kötelezettség	59
- egyéb igénybevett szolgáltatások	83
Összesen:	**3 329**

12. Céltartalékok alakulása, alapokat érintő rendezések

Adatok eFt-ban

Céltartalék megnevezése	Nyitó állomány	Változás	Záró állomány	Megoszlás
Működési céltartalék	**1 437**	**-472**	**965**	
Fedezeti céltartalék	**12 552 147**	**-495 807**	**12 056 340**	**100,00%**
- Egyéni számlákon	12 543 853	-495 956	12 047 897	99,93%
- Szolgáltatási számlákon	8 294	149	8 443	0,07%
Likviditási és kockázati	**24 363**	**1 006**	**25 369**	**100,00%**
- Értékelési különbözetre	457	-306	151	0,60%
- Egyéb likviditási célokra	21 929	1 420	23 349	92,03%
- Azonosítatlan befizetések	1 977	-108	1 869	7,37%
Meg nem fizetett tagdíjak	**22 373**	**-14 505**	**7 868**	**100,00%**
- Működési célú	1 028	-650	378	4,80%
- Fedezeti célú	21 333	-13 847	7 486	95,15%
- Likviditási és kockázati célú	12	-8	4	0,05%
Céltartalékok összesen	**12 600 320**	**-509 778**	**12 090 542**	

Alapokat érintő rendezések

Adatok eFt-ban

Likviditási céltartalékot érintő rendezések:	**288**
- azonosított függő tételek hozama	120
- tagdíjat nem fizető tagoktól levont büntető hozam	6
- visszaérkezett kifizetések leírása számviteli politika szerint	235
- 5 éven túli tétel leírása	81
- értékhatár alatti negatív elszámolások leírása számviteli politika szerint	-149
- korábban likvidre átvezetett összegből történő kifizetés	-5
Függő tételekre képzett céltartalékból:	**419**
- azonosított függő tételek hozama fedezeti tartalékra	276
- azonosított függő tételek hozama likviditási tartalékra	120
- azonosított függő tételek hozama működési tartalékra	23
Tagdíjat nem fizető tagoktól levont büntető hozam:	
- működési tartalékot megillető rész	473
- likvid tartalékot megillető rész	6

Specifikus rész

13. Mutatószámok

Gazdálkodást közvetlenül jellemző mutatók

	2011.07.01-2011.12.31.
1.Tagdijbevétel / összes bevétel tartalékonként	
- Fedezeti tartalék	123,85%
- Likviditási tartalék	8,92%
- Működési tartalék	76,55%
2. Befektetési tevékenység bevétele / összes bevétel tartalékonként	
- Fedezeti tartalék	-30,60%
- Likviditási tartalék	91,08%
- Működési tartalék	6,85%
3. Támogatások, adományok / összes bevétel tartalékonként	
- Fedezeti tartalék	2,74%
- Likviditási tartalék	0,00%
- Működési tartalék	1,41%
4. Tagok egyéb befizetései+egyéb és rendkívüli bevételek/ összes bevétel tartalékonként	
- Fedezeti tartalék	4,01%
- Likviditási tartalék	0,00%
- Működési tartalék	15,19%
6. Anyagjellegű ráfordítások / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások	44,35%
5. Bér és személyi jell. kiadások / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások	46,38%
7. Egyéb költségek, ráfordítások / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások	9,27%
8. Rendkívüli ráfordítások / működéssel kapcsolatos költségek, ráfordítások	0,00%
9. Likviditási tartalék egyes tartalékai / likviditási tartalék záró állománya	
- Értékelési különbözetre	0,60%
- Egyéb kockázatokra	92,03%
- Azonosítatlan befiz. hozamára	7,37%

Egyéb mutatók

	2011.07.01-2011.12.31.
Egyéni számlák állományának átlagos értéke Ft/fő	316 800
Egy főre jutó átlagos havi befizetés Ft/fő/hó	3 030

14. Pénztár befektetési politikája

Makrogazdasági összefoglaló

Lassabb növekedés, 5% közelébe kúszó infláció, jelentős fizetési mérleg többlet, kockázatoktól övezett költségvetési és adósságpálya és volatilis pénz-és tőkepiac foglalhatjuk össze a hazai gazdaság állapotát és rövidebb távú kilátásait 2011 végén. A gyengülő hazai konjunktúra oka főként az, hogy a válságot követő gazdasági erősödés motorjának, a feldolgozóipari exportnak a lendülete elakadt. Ez főként a külső kereslet alakulása, továbbá a szabad kapacitások növekvő kihasználása és az új beruházások hiánya miatt van így. Emellett a belföldi kereslet változatlanul gyenge, a fogyasztás lényegében stagnál, a beruházásokban pedig egyelőre semmilyen irányból nem látszik érdemi élénkülés. Utóbbi egyebek között a visszafogott állami költekezésre, az ipari növekedési kilátások romlására, az ingatlanpiac további hanyatlására, valamint a finanszírozás tekintetében a közvetlen befektetők elbizonytalanodására és főként a bankok gyengülő jövedelmi, forrás- és tőkehelyzetére (különadó, végtörlesztés, anyabankok tőkepótlási szükséglete) vezethető vissza.

A belföldi fogyasztási kereslet élénkülését célzó lépések egyelőre nem hozták meg az azoktól várt eredményt, hiszen a társadalom azon rétegei, akik a változások kedvezményezettjeinek tekinthetők, keletkező többletjövedelmeikkel inkább megtakarításaikat igyekeztek növelni, ráadásul a többletforrások nagy részét a lakossági devizaalapú-hitelek növekvő törlesztési terhei is lekötötték.

Mára már jól látható jelei vannak, hogy a kormányzat is érzékeli, valamelyest el kell térni a korábban követett gazdaságpolitikai iránytól, hiszen több területen (növekedés, belső fogyasztás, munkaerőpiac) a kívánt pozitív változások egyelőre nem következtek be, sőt a külső környezet romlásától is terhelve, az ország sérülékenységével ismét magára irányította a tőkepiaci szereplők figyelmét. Ebből a kedvezőtlen helyzetből való elmozdulást célozhatja a hazai bankokkal folytatott pozitívabb kommunikáció, illetve az is, hogy a nemzetközi szervezetekkel újra tárgyalóasztalhoz kívánunk ülni azzal a céllal, hogy valamilyen védőernyővel mégiscsak rendelkezzen Magyarország, annak ellenére, hogy a deklarált cél továbbra is a tőkepiacokról való adósságfinanszírozás.

Az államháztartás helyzetét illetően természetesen több bizonytalansági tényezőt látunk. A kormány a hiánycél tartásához szükséges, a GDP mintegy 5%-ára rúgó intézkedési csomagját a bevételi oldalra súlyozva fogalmazta meg, amely nyilvánvalóan növeli a teljesülés kockázatát, ráadásul a tőkepiaci szereplők által oly

befektetési döntést.

Összességében az év egészében a fejlett piaci dominanciával jellemezhető MSCI World 7,6%-kal gyengült. A világ vezető részvényindexei közül magasan felülteljesített a stagnáló amerikai S&P 500. Az 50 vezető európai társaságot tömörítı Stoxx index 13,2%-kal került lejjebb, a német DAX még ennél is valamivel nagyobbat esett. Ezen adatokat saját devizában kell értelmezni, a forint jelentős gyengülése az euróval, de elsődlegesen a dollárral szemben (közel 15%) számottevően javíthatta a hazai befektetők pozícióját.

A fejlett részvénypiacokon komoly értékeltségi diszkontot érdemelnek a fennálló strukturális problémák. A limitált költségvetési mozgástér és a túlságosan magas államadósság együttesen olyan csapdát alkotnak, melyből nem könnyű kiutat találni, a szabályozói kockázatok felerősödése a vállalatok kilátásai szempontjából komoly negatív tényező. Az erős mérlegszerkezettel és feltörekvő piaci jelenléttel rendelkező globális óriásvállalatok ezzel együtt a zéróközeli hozamot biztosító fejlett kötvénypiacokkal szemben valós befektetési alternetívát kínálnak. Az időzítés azonban kulcskérdés az észak-amerikai, vagy európai részvény alapokba történő befektetéseknél.

Az olykor pánikszerű eladások következtében az igazi vesztesek a feltörekvő piacok közül kerültek ki, a globális fejlődő piaci részvényalapok a befektetők megbízásai révén összességében 34,2 milliárd dolláros vagyonkivonást szenvedtek el. A referenciaként szolgáló MSCI EM index 20,4%-kal zuhant, a BRIC országok piaci közül Brazília felülteljesítőnek, India alulteljesítőnek bizonyult.

A feltörekvő piacokon a globálisan enyhülő inflációs nyomás megteremtette a lehetőségét a kamatcsökkentéseknek a lassulástól tartó gazdaságokban (Ausztrália, Brazília, Indonézia, Törökország). A nyersanyagpiacok szempontjából domináns Kínában a lassulás jelenlegi üteme egyelőre a legjobb szcenáriónak tűnik, az értékeltség vonzó, a befektetői megítélésben pozitív fordulat látszódik. 2012 során ismét érdemes lehet figyelemmel követni a továbbra is gyorsan növekvő ázsiai térségbe fektető alapokat, ahol – a globális tőkepiaci feszültségek csökkenése esetén – hosszú idő után újra esély lehet kétszámjegyű hozamok elérésére.

A tartósan magas globális kockázatok továbbra is folyamatos keresletet generálhatnak az arany esetében, amely 10% körüli hozammal az egyik kedvező nyersanyagpiaci befektetésnek bizonyult. Az erősen ciklikus színesfémek közül a réz piacán erőteljes, 20%-os negatív korrekció zajlott le, azonban a piaci ár még mindig jelentősen a kitermelési határköltségek felett van. A Brent típusú olaj 30% feletti emelkedéssel az év befektetését jelentette 2011-ben, a „fekete arany" esetében a középtávú fundamentumok változatlanul kedvezőek, ennek megfelelően az áresés

tere limitált maradhat, amíg a világgazdasági növekedési prognózisok nem romlanak érzékelhetően tovább.

Összegzés

Elemzői vélemények szerint a piaci szereplők könnyen elveszthetik bizalmukat az államadósságok finanszírozhatóságával és a növekedés fenntarthatóságával kapcsolatosan, ez pedig bármikor magában hordozhatja egy hirtelen piaci lejtmenet veszélyét. Természetesen a krízis további lefolyása, pontos mélysége nagyban függ az előttünk álló időszak gazdaságpolitikai döntéseitől. Ugyanakkor a világ számos országának együttes gazdasági megtisztulása, a fenntarthatóság irányába mutató szükséges szerkezeti változások minden bizonnyal több évig tartó, a hosszú távú pályától elmaradó gazdasági teljesítménnyel járnak majd együtt. Továbbra is az óvatos befektetői magatartás tűnik racionálisnak, amely a jelenleg látható kockázat-hozam kilátásokat megfelelően tükrözi.

Benchmark elemek teljesítménye 2011. évben

Indexek	I. név	II. név	III. név	IV. név	2011.
BUX	8,12%	-1,59%	-30,49%	7,60%	-20,41%
CECE (EUR)	-1,51%	0,36%	-22,05%	2,64%	-20,92%
MAX	5,54%	1,31%	-0,40%	-4,56%	1,64%
MSCI BRIC	-7,69%	-6,60%	-13,34%	16,02%	-13,31%
RMAX	1,58%	1,48%	1,29%	0,72%	5,17%
S&P 100 (T)	-6,14%	-2,82%	2,79%	24,09%	16,35%
SX5E (DJ Euro Stoxx 50)	-0,62%	-2,21%	-15,84%	13,20%	-7,42%
ZMAX	1,39%	1,48%	1,41%	1,33%	5,73%

A 2011.évre érvényes befektetési politika értékelése

ÁLTALÁNOS IRÁNYELVEK ÉS CÉLOK

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár választható portfoliós 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 befizetéseik a pénztár által kialakított különböző befektetési eszköz összetételű portfoliók közül melyikbe kerüljön.

A Pénztár az eszközeit - a befektetési üzletmenet vagyonkezelőhöz 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 portfoliók 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 portfoliók 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 portfolióknál 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 portfoliók jellemzői:

ELDORADO FIX (pénzpiaci) portfólió

Az ELDORADO FIX egy pénzpiaci portfólió, amely 100%-ban bankszámlapénzt tartalmaz.
A nyugdíjpénztár célja a portfolió 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 Portfolió				
Bankszámlapénz	100%	100%	100%	Referencia index a kamatperiódust megelőző hónap 15. napján érvényes BUBUR -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 portfoliót kell kialakítani, amely alacsony veszteségkockázatot és megfelelő likviditást biztosít.

A Portfolióban 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%	

(a) Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés
Fedezeti tartalék Eldorado Standard				
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%	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.

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 portfolióreferencia indexe:

Súly	Index
60,0 %	RMAX
40,0 %	MAX

ELDORADO MEDIUM (Kiegyensúlyozott) portfólió

Az ELDORADO MEDIUM egy kiegyensúlyozott portfólió, esetében olyan középtávú, vegyes befektetési portfoliót kell kialakítani, amely mérsékelt kockázatvállalás mellett megfelelő hozamot biztosít. A kiegyensúlyozott portfoliónál elsősorban az olyan befektetési instrumentumokat kell alkalmazni, amelyek hozamelőnye várhatóan a befektetést követő 10 éven belül jelentkezik.
Jelen portfolió benchmarkja megegyezik a VPR szabályzat hatálybalépését megelőző aktuális nyugdíjpénztári benchmarkkal.
A Portfolióban 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%	részportfolió 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%	10%	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%	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 portfolió 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 portfolió, esetében olyan hosszú távú, dinamikus befektetési portfoliót kell kialakítani, amely magasabb hozam-kockázati profilú eszközök bevonásával, a Pénztár által vállalható kockázat mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítja. A befektetési portfolió kialakítása és kezelése során a hosszú távú szemlélet melletti hozammaximalizálásra kell törekedni.
A Portfolióban a részvények, részvénybefektetésen alapuló befektetési instrumentumok arányának a befektetett eszközök 40 százalékát meg kell haladnia.

Hatályos 2011. 03. 31-ig

Eszközcsoport	**Min. arány**	**Max. arány**	**Cél arány**	**Megjegyzés**
Fedezeti tartalék Eldorado Bussiness				
Magyar állampapírok, MNB kötvények, államilag garantált kötvények	0%	60%	45%	részportfolió 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%	20%	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 vagyonkezelőnek meg kell jelölnie, hogy a termék melyik benchmarkelemmel legyen benchmarkolva
Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek	-	-	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 portfolió 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 tartalék esetében: 100% RMAX

A működési tartalék esetében: 100% RMAX

A Befektetési politika, ill. Választható portfolió szabályzat 2011. év során két alkalommal módosult. A közgyűlés 7/2011. (II. 23.) határozata és a PSZÁF 4265-2/2011. számú engedélyező határozata alapján 2011. április 1-től az Eldorado Bisiness portfólióban a Magyarországon és külföldön kibocsátott befektetési jegyek együttes állományára meghatározot felső korlát 20%-ról 50%-ra emelkedett. A módosítás után a portfolió benchmarkja nem változott.

A 2011. 04. 01-től hatályos szabályzat szerint az Eldoradó Business potfolióra érvényes befektetési korlátok a következők szerint alakultak:

Hatályos 2011. 04.01-től

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés
Fedezeti tartalék Eldorado Bussiness				
Magyar állampapírok, MNB kötvények, államilag garantált kötvények	0%	60%	45%	részportfolió 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%			
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 vagyonkezelőnek meg kell jelölnie, hogy a termék melyik benchmarkelemmel legyen benchmarkolva
Szabványosított, illetve nem szabványosított határidős és opciós ügyletek	-	-	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 struktúrált termékeket a PSZÁF 2007. 04. 24-i állásfoglalásának megfelelően a „befektetési célnak" megfelelően kell benchmarkolni.

A portfolió 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)

A Befektetési politika, ill. Választható portfolió szabályzat második alkalommal a közgyűlés 14/2011. (V. 23.) határozata és a PSZÁF 81823-2/2011. számú engedélyező határozata alapján 2011. július 1-től módosult. A változás az Eldorado Medium portfólióra vonatkozó befektetési korlátokat érintette. A Magyarországon és külföldön kibocsátott befektetési jegyek együttes állományára meghatározot felső korlát 10%-ról 30%-ra emelkedett. A módosítás után a portfolió benchmarkja nem változott.

A portfolió 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)

Hatályos 2011. 07. 01-től

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés
Fedezeti tartalék Eldorado Medium				
Magyar állampapírok, MNB kötvények, államilag garantált kötvények	15%	90%	80%	részportfolió 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%	

Eszközcsoport	Min. arány	Max. arány	Cél arány	Megjegyzés
Fedezeti tartalék Eldorado Medium				
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%	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

Az egyes portfoliók 2011.évben elért hozamai és a referencia hozamok

Portfolió	2011. évi nettó hozamráta	2011. évi referencia hozam	10 éves átlagos hozamráta	10 éves átlagos vagyonnövekedési mutató	átlagos referencia hozam (2002-2011)
Eldorado Fix	4,23%	4,04%	6,83	5,79%	7,43%
Konzervatív (Eldorado Standard)	3,76%	3,79%	6,83%	6,52%	7,43%
Kiegyensúlyozott (Eldorado Medium)	-0,84%	0,99%	6,04%	5,97%	6,81%
Növekedési (Eldorado Business)	-6,72%	-4,76%	5,90%	6,24%	5,80%

A fenti táblázat alapján megállapítható, hogy 2011. évben a konzervatív portfolió nettó hozama kis mértékben elmaradt, a fix porfoliók nettó hozama pedig meghaladta a referenciahozam értékét. A kiegyensúlyozott és a növekedési portfoliók nettó hozama pedig számottevően (1,84%-kal illetve 1,96%-kal) elmaradt a referenciahozam értékétől. Megállapítható továbbá, hogy a tíz éves átlagos hozamráta tekintetében a növekedési portfolió tudott az átlagos referencia hozam szintjénél magasabb nettó átlaghozamot elérni

A 2012. évre érvényes befektetési politika

A Pénztár Igazgatótanácsa a 2011. 11. 10-én megtartott ülésén értékelte a befektetések, valamint a gazdasági környezet alakulását és döntést hozott arról, hogy a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár a PSZÁF által 2011. 06. 28-án jóváhagyott és 2011. július 1-től hatályos Választható portfolió szabályzatban meghatározott Befektetési politikát változatlan formában kívánja fenntartani. A Befektetési politika változatlan formában való fenntartását azzal a megjegyzéssel fogadta el az Igazgatótanács, hogy a vagyonkezelővel rendszeresen és folyamatosan egyeztetni kell és amennyiben szükségesnek látják a Befektetési politika módosítását, haladéktalanul megteszik a szükséges lépéseket.

Így az egyes portfoliók 2012. évre érvényes benchmarkjai a a 2011. évvel egyezően a következők szerint alakultak:

Eldorado Fix:

Súly	**Index**
100,0 %	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)

15. Az önkéntes nyugdíjpénztárra vonatkozó kiegészítések

Az önkéntes nyugdíjpénztárban munkaviszonyban foglalkoztatottak létszáma 2011. december 31-én 26 fő volt.

Elszámolt bérköltség:

Adatok eFt-ban

	2011.07.01-2011.12.31.
Bérköltség	24 586
- munkaviszonyban állók	23 815
- állományba nem tartozók munkadíja	771
Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 771
Bérjárulékok	7 248
Személyi jellegű ráfordítások összesen:	**34 605**

A pénztár ügyvezetője részére a 2011.07.01.-2011.12.31.-ig tartó időszakban bruttó bérként 1.000 eFt került kifizetésre.

Az IT, EB tagok részére a tárgyidőszakban bruttó 720 eFt tiszteletdíj került elszámolásra.

16. Ellenőrzések, önellenőrzések

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2011.07.01.-2011.12.31. időszakban az önkéntes nyugdíjpénztár vonatkozásában ellenőrzést nem folytatott.

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

17. Rendkívüli események

A pénztárnál a 2011.07.01.-2011.12.31.-ig tartó időszakban rendkívüli bevétel, ráfordítás nem került elszámolásra.

Budapest, 2012. május 02.

Paál Zoltán
IT elnök

Mellékletek:
1. Cash-flow kimutatás 2011.07.01.-2011.12.31. időszak
2. Portfolió állomány 2011.12.31.
3. Tartalékok alakulása 2011.07.01.-2011.12.31. időszak
4. Tisztségviselők
5. Cégjegyzésre jogosultak adatai
6. Függő tételek alakulása 2011.07.01.-2011.12.31. időszak
7. Taglétszám alakulása korévenként 2011.07.01.-2011.12.31. időszak
8. Szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként 2011.07.01.-2011.12.31. időszak

1. sz. melléklet Cash-Flow kimutatás 2011.07.01-2011.12.31. időszak

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye (+/-)	0	-37 953
Immateriális javak nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	2 952
Immateriális javakra adott előlegek állomány változása (+/-)	0	0
Tárgyi eszközök (beruházások és beruházásra, felújításra adott előlegek kivételével) nettó értékében bekövetkezett állományváltozás (+/-)	0	-3 213
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 (+/-)	0	497
Követelésállomány változása (+/-)	0	59 754
Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (+/-)	0	774 348
Működési céltartalék állományváltozása, céltartalékok egymás közötti átcsoportosítása miatt (+/-)	0	-472
Meg nem fizetett tagdíjak tartalék állományának változása (+/-)	0	-14 505
Hosszú lejáratú kötelezettségek állomány változása (+/-)	0	0
Tagokkal szembeni kötelezttségek állomány változása (+/-)	0	-67
Szállítói kötelezettség állomány változása (+/-)	0	1 623
Hitelfelvétel, kapott kölcsönök (+)	0	0
Hitel, kölcsön visszafizetés (-)	0	0
Azonosítatlan függő befizetés állomány változása (+/-)	0	-60 173
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség állomány változása (+/-)	0	-65 936
Hosszú lejáratú bankbetétek elhelyezése (-)	0	0
Hosszú lejáratú bankbetétek megszüntetése (+)	0	0
Aktív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	1
Passzív időbeli elhatárolások állomány változása (+/-)	0	-608
Fedezeti céltartalékképzés (+)	0	186 134
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás likviditási céltartalékból (+)	0	276
Fedezeti céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Más pénztártól átlépő pénztártagok áthozott tagi követelése (+)	0	50 325
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti tartalékból (-)	0	6
Más pénztárba átlépő pénztártagok átvitt tagi követelése (-)	0	94 741
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés fedezeti céltartalékból (-)	0	280 113
Fedezeti céltartalék felhasználás szolgáltatásnyújtásra (-)	0	415 786
Egyéb fedezeti céltartalék állományváltozás (+/-)	0	58 104
Likviditási céltartalékképzés (+)	0	1 138
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás fedezeti céltartalékból (+)	0	6
Likviditási céltartalékba átcsoportosítás tartaléktőkéből (+)	0	0
Likviditási céltartalékból átcsoportosítás fedezeti tartalékba (-)	0	276
Likviditási céltartalék átcsoportosítás tartaléktőkébe (-)	0	23
Egyéb likviditási céltartalék állományváltozás (+/-)	0	161
Pénzeszköz változás	**0**	**161 447**
Készpénz állomány változása (forint- és valutapénztár)	0	-1
Számlapénz (pénztári elszámolási számla, éven belüli lejáratú forint és deviza betétszámlák, egyéb elkülönített betétszámlák) állomány változása	0	161 448

2. sz. melléklet Portfolió állomány 2011. december 31.

Megnevezés	ISIN azonosító kód	Tétel neve	Fedezeti portfolió															Fedezeti portfolió összesen			Működési portfolió			Likviditási és kockázati			Összesen		
			Kiegyensúlyozott portfolió			Konzervatív portfolió			Növekedési portfolió			Fix portfolió			5 Szolgáltatási														
			db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték	db	Könyv szerinti érték	Piaci érték
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	30	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au
Portfolió összesen				10 518 294	10 279 601		300 808	310 132		1 298 163	1 295 628		81 816	81 816		8 257	8 443		12 207 338	11 975 620		69 299	70 264		117 658	118 090		12 394 295	12 163 974
Bankszámlák és készpénz összesen				355 155	356 198		9 440	9 441		74 993	77 010		81 816	81 816		0	0		521 404	524 465		4 347	4 347		48 383	48 383		574 134	577 195
Házipénztár (forint és valuta)				0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		72	72		0	0		72	72
Pénzforgalmi számla és befektetési számla				272 155	273 184		440	440		49 993	52 006		81 816	81 816		0	0		404 404	407 446		4 275	4 275		48 383	48 383		457 062	460 104
Kiegyensúlyozott portfolió befektetési alszámla		10800007-64602064		873	873														873	873								873	873
Konzervatív portfolió befektetési alszámla		10800007-64602129					440	440											440	440								440	440
Növekedési portfolió befektetési alszámla		10800007-74602137								415	415								415	415								415	415
Fix portfolió befektetési alszámla		10800007-14602234											81 816	81 816					81 816	81 816								81 816	81 816
Működési portfolió befektetési alszámla		10800007-74602072																	0	0		902	902					902	902
Likviditási portfolió befektetési alszámla		10800007-04602099																	0	0					1 039	1 039		1 039	1 039
Főszámla (függő)		11991102-02147312-10000000																	0	0								0	0
Működési alszámla		11991102-02147312-10000018																	0	0								0	0
Likviditási alszámla		11991102-02147312-10000025																	0	0								0	0
Egyéb számla		11600006-00000000-27458664																	0	0								0	0
Szolgáltatás elszámolás számla		11600006-00000000-27458595																	0	0								0	0
Tagi kölcsön elszámolási számla		11600006-00000000-27458664																	0	0								0	0
Főszámla (függő)		10702019-65895993-52000001																	0	0					14 431	14 431		14 431	14 431
Működési alszámla		10702019-65895993-51100005																	0	0		65	65					65	65
Téves utalások elszámolása számla		10702019-65895993-52100008																	0	0		953	953					953	953
Elszámolások számla		10702019-65895993-52200005																	0	0		1 878	1 878					1 878	1 878
Tagi kölcsön elszámolási számla		10702019-65895993-52300002																	0	0		457	457					457	457
Citi Bank költségszámla		10800007-34602102																	0	0		20	20					20	20
Befektetési számla függő		10800007-84602145																	0	0					32 913	32 913		32 913	32 913
Úton lévő tétel																			0	0								0	0
Befektetési számla CITI EUR				269 866	270 758					34 562	36 006								304 428	306 764								304 428	306 764
Befektetési számla CITI USD				949	1 076					9 731	10 044								10 680	11 120								10 680	11 120
Befektetési számla CITI PLN				467	477					5 295	5 541								5 752	6 018								5 752	6 018
Lekötött betét (befektetőszerződés; befektetési befektetőszámlán lekötött pénzösszeg				83 000	83 014		9 000	9 001		25 000	25 004		0	0		0	0		117 000	117 019		0	0		0	0		117 000	117 019
Lekötött betét				83 000	83 014		9 000	9 001		25 000	25 004							0	117 000	117 019								117 000	117 019

Értékpapírok összesen				**10 145 732**	**9 974 832**		**291 279**	**300 602**		**1 217 352**	**1 212 800**		**0**	**0**		**8 257**	**8 443**		**11 662 620**	**11 496 677**		**64 952**	**65 917**		**69 275**	**69 707**		**11 796 847**	**11 632 301**
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)				**7 706 586**	**7 429 910**		**291 279**	**300 602**		**482 952**	**472 281**		**0**	**0**		**8 257**	**8 443**		**8 489 074**	**8 211 236**		**64 952**	**65 917**		**69 275**	**69 707**		**8 623 301**	**8 346 860**
Magyar állampapír				**7 128 560**	**6 850 559**		**291 279**	**300 602**		**482 952**	**472 281**		**0**	**0**		**8 257**	**8 443**		**7 911 048**	**7 631 885**		**64 952**	**65 917**		**69 275**	**69 707**		**8 045 275**	**7 767 509**
D120111	HU0000518253		1 680	15 951	16 761													1 680	15 951	16 761							1 680	15 951	16 761
D120307	HU0000518303		6 400	61 797	63 113	2 100	20 039	20 709										8 500	81 836	83 822	1 800	17 041	17 790	300	2 918	2 998	10 600	101 795	104 530
D120902	HU0000518451					180	1 706	1 756										180	1 706	1 756	4 450	43 169	43 415	2 500	24 246	24 390	7 130	69 120	69 561
D120627	HU0000516378																	0	0	0				3 000	36 407	36 643	3 000	36 407	36 643
D120822	HU0000518543					500	4 753	4 763										500	4 753	4 763	400	3 803	3 810	600	5 704	5 716	1 500	14 260	14 289
D121017	HU0000518626																	0	0	0	100	940	942				100	940	942
2012/B	HU0000402367		592	6 006	6 101	790	7 262	8 182	490	4 668	4 661							1 832	17 826	18 974							1 832	17 826	18 974
2012/C	HU0000402417		2 160	21 163	21 417	1 900	16 602	18 926	3 170	27 431	31 577							7 220	65 386	71 920							7 220	65 386	71 920
2013/D	HU0000402045		3 922	39 289	40 895	10 200	99 804	106 357	1 200	11 260	12 513							15 322	150 353	159 765							15 322	150 353	159 765
2013/E	HU0000402466		62 615	648 916	623 990	4 160	41 439	41 357	1 500	15 244	14 948							68 265	705 599	680 295							68 265	705 599	680 295
2014/C	HU0000402153		9 920	93 904	97 577	2 242	21 312	22 060	4 100	30 711	40 329					8 257	8 443	17 120	162 184	168 399							17 120	162 184	168 399
2014/D	HU0000402416		142 200	1 438 441	1 382 436	400	4 002	3 869	10 200	102 639	99 162							152 800	1 534 952	1 485 487							152 800	1 534 952	1 485 487
2015/A	HU0000402268		54 880	563 201	568 809	2 000	19 280	20 729	5 950	62 183	61 669							62 830	644 674	651 207							62 830	644 674	651 207
2016/C	HU0000402318		33 186	303 286	306 627	2 000	18 447	18 479	1 500	12 959	13 859							36 686	334 692	338 965							36 686	334 692	338 965
2017/A	HU0000402037		91	875	803													91	875	803							91	875	803
2017/B	HU0000402375		207 014	2 045 978	1 956 165	960	9 504	9 067	8 220	79 160	77 635							216 194	2 134 645	2 041 867							216 194	2 134 645	2 041 867
2019/A	HU0000402430		130 600	1 221 569	1 131 219	2 000	18 791	17 297	6 790	62 606	58 723							139 590	1 302 866	1 207 239							139 590	1 302 866	1 207 239
2020/A	HU0000402235		33 074	355 071	291 077	800	8 130	7 041	6 500	66 418	57 205							40 374	429 627	355 323							40 374	429 627	355 323
2022/A	HU0000402524		12 300	110 426	105 775													12 300	110 426	105 775							12 300	110 426	105 775
2023/A	HU0000402383		1 000	8 728	7 527													1 000	8 728	7 527							1 000	8 728	7 527
Raphin 2013/02/06	XS0161667315		750	203 969	231 237													750	203 969	231 237							750	203 969	231 237
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal				**459 223**	**457 682**		**0**	**0**		**0**	**0**		**0**	**0**		**0**	**0**		**459 223**	**457 682**		**0**	**0**		**0**	**0**		**459 223**	**457 682**
DK2014/01 Dákhitelkötvény	HU0000047281		20 000	192 697	192 487													20 000	192 597	192 487							20 000	192 597	192 487
MFB 5,875 05/01/16	XS0632248802		1 000	266 626	265 195													1 000	266 626	265 195							1 000	266 626	265 195
Külföldi állampapír																													
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal																													
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				**118 803**	**121 669**														**118 803**	**121 669**								**118 803**	**121 669**
REV 2014/A kötvény	HU0000046432		986	98 803	101 765													986	98 803	101 765							986	98 803	101 765
E-STAR 2016/C	HU0000047784		200	20 000	19 904													200	20 000	19 904							200	20 000	19 904
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																													
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény				**0**	**0**														**0**	**0**								**0**	**0**
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																		**0**	**0**	**0**							**0**	**0**	**0**
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																													
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény																													

Részvények				**361 661**	**321 633**		**0**	**0**		**285 147**	**260 905**		**0**	**0**		**0**	**0**		**646 808**	**582 538**		**0**	**0**		**0**	**0**		**646 808**	**582 538**
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény				**361 661**	**321 633**		**0**	**0**		**119 397**	**103 438**		**0**	**0**		**0**	**0**		**481 058**	**425 071**		**0**	**0**		**0**	**0**		**481 058**	**425 071**
Állami Nyomda Törzsrészvény	HU0000093057		15 000	9 394	9 016				5 000	3 036	3 006							20 000	12 429	12 020							20 000	12 429	12 020
CIG Pannónia Életbiztosító	HU0000097730		10 000	6 900	5 120				3 000	2 094	1 536							13 000	9 074	6 656							13 000	9 074	6 656
DANUBIUS	HU0000074067		4 036	12 149	13 561				1 250	3 750	4 200							5 286	15 899	17 761							5 286	15 899	17 761
EGIS	HU0000053947		544	11 179	9 629				90	1 540	1 416							624	12 719	11 045							624	12 719	11 045
E-STAR ALTERNATÍV NYRT.	HU0000089198		5 000	31 500	21 750				1 500	17 725	6 525							6 500	49 225	28 275							6 500	49 225	28 275
EST MEDIA	HU0000107867		23 048	20 743	4 287				11 316	9 997	2 105							34 364	30 740	6 392							34 364	30 740	6 392
FOTEX	HU0000096409		1 900	441	494				1 000	279	260							2 900	720	754							2 900	720	754
MTELEKOM	HU0000073507		59 795	29 655	31 003				28 733	15 927	14 912							88 528	45 582	45 945							88 528	45 582	45 945
MOL	HU0000068952		5 900	89 103	102 366				1 610	23 809	27 934							7 510	112 947	130 299							7 510	112 947	130 299
OTP	HU0000061726		28 790	110 221	92 672				7 603	24 018	24 466							36 401	134 239	117 138							36 401	134 239	117 138
PANNERGY	HU0000069967		1 900	2 700	1 098				750	476	458							2 550	3 176	1 556							2 550	3 176	1 556
RICHTER	HU0000067624		896	37 991	30 609				496	16 717	16 621							1 391	54 308	47 230							1 391	54 308	47 230
Más-ok kibocsátott, nyilvánosan forgalba hozott részvény, melynek kibocsátója kot. vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bev-nek nincs törvényi v. egyéb akadálya																													
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény				**0**	**0**		**0**	**0**		**165 750**	**157 467**		**0**	**0**		**0**	**0**		**165 750**	**157 467**		**0**	**0**		**0**	**0**		**165 750**	**157 467**
Assecо Poland	PLSOFTB00016								695	2 708	2 377							695	2 708	2 377							695	2 708	2 377
BANK PEKAO	PLPEKAO00016								2 000	25 887	19 912							2 000	25 887	19 912							2 000	25 887	19 912
Bre Bank SA PLN4	PLBRE0000012								170	2 802	2 949							170	2 802	2 949							170	2 802	2 949
Cesky Telecom A.S	CZ0009093209								1 800	7 754	8 309							1 800	7 754	8 309							1 800	7 754	8 309
CEZ AS	CZ0005112300								1 680	14 591	15 912							1 680	14 591	15 912							1 680	14 591	15 912
ERSTE Bank Prague	AT0000652011								1 568	15 169	6 556							1 568	15 169	6 556							1 568	15 169	6 556
ERSTE Bank Vienna	AT0000652011								932	3 311	3 939							932	3 311	3 939							932	3 311	3 939
KGHM POLSKA	PLKGHM000017								2 000	13 649	15 597							2 000	13 649	15 597							2 000	13 649	15 597
Komercni Banka	CZ0008019106								220	8 687	8 828							220	8 687	8 828							220	8 687	8 828
New World	GB00B42CTW68								500	1 204	818							500	1 204	818							500	1 204	818
PGE Polska Grupa	PLPGER000010								10 500	14 519	15 325							10 500	14 519	15 325							10 500	14 519	15 325
PKO BANK POLSKI	PLPKO0000016								10 000	24 357	22 648							10 000	24 357	22 648							10 000	24 357	22 648
PKN ORLEN	PLPKN0000018								3 700	7 047	8 844							3 700	7 047	8 844							3 700	7 047	8 844
PZU GR	PLPZU0000011								750	16 057	16 341							750	16 057	16 341							750	16 057	16 341
TPSA	PLTLKPL00017								7 500	8 008	9 112							7 500	8 008	9 112							7 500	8 008	9 112
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forg-ba hozott részvény, melynek kibocsátója kot. vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére v. elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bev-nek nincs törvényi v. egyéb akadálya																													

Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír				1 770 280	1 922 712		0	0		449 253	479 614		0	0		0	0		2 219 533	2 402 326		0	0		0	0		2 219 533	2 402 326
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot				1 033 276	1 054 930		0	0		158 499	164 528		0	0		0	0		1 191 775	1 219 458		0	0		0	0		1 191 775	1 219 458
ARANY OROSZLÁN BEF.JEGY	HU0000701818		1 154 551 237	785 276	776 672				77 500 302	64 500	52 135							1 232 051 539	849 776	828 807							1 232 051 539	849 776	828 807
GENERALI ABSZOLÚT HOZAM	HU0000706833		202 979 922	248 000	278 258				37 628 845	46 000	51 584							240 608 767	294 000	329 842							240 608 767	294 000	329 842
GENERALI GOLD "A"	HU0000706809								23 977 759	38 000	51 838							23 977 759	38 000	51 838							23 977 759	38 000	51 838
Generali Tripla 5 Bef .Alap Bef.jegy	HU0000709415								1 000	9 999	8 971							1 000	9 999	8 971							1 000	9 999	8 971
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye																													
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot				737 004	867 782		0	0		290 754	315 086		0	0		0	0		1 027 758	1 182 868		0	0		0	0		1 027 758	1 182 868
ETF Guggenheim Bric (CLAYMORE)	US18383M1009								10 500	80 353	88 526							10 500	80 353	88 526							10 500	80 353	88 526
Ishares DJ Stoxx 50(DE)	DE0005933956		70 000	469 583	509 849				5 000	33 583	36 418							75 000	503 166	546 267	0	0	0	0	0	0	75 000	503 166	546 267
Ishares INC MCSI BRIC Index Fund	US4642286572								6 500	61 888	56 741							6 500	61 888	56 741							6 500	61 888	56 741
SPDR Index SHS FDS Bric 40 ETF	US78463X2984								10 400	51 651	54 867							10 400	51 651	54 867							10 400	51 651	54 867
SPDR S&P 500 ETF TRUST	US78462F1030		11 850	267 421	357 933				2 600	63 279	78 534							14 450	330 700	436 467							14 450	330 700	436 467
Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye																													
Egyéb kollektív befektetési értékpapír																													
Jelzáloglevél				307 205	300 577		0	0		0	0		0	0		0	0		307 205	300 577		0	0		0	0		307 205	300 577
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél				307 205	300 577		0	0		0	0		0	0		0	0		307 205	300 577		0	0		0	0		307 205	300 577
FJ13NF06	HU0000652516		30 000	307 205	300 577													30 000	307 205	300 577							30 000	307 205	300 577
Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozottjelzáloglevél																													
Határidős ügyletek				0	-68 836		0	0		0	0		0	0		0	0		0	-68 836		0	0		0	0		0	-68 836
May 31 2012 277.16		EUR	990 000	0	-39 877													990 000	0	-39 877							990 000	0	-39 877
Feb 6 2012 274.95		EUR	765 000	0	-28 959													765 000	0	-28 959							765 000	0	-28 959

Opciós ügyletek																													
Repóügyletek																													
SWAP ügyletek																													
Ingatlan																													
Tagi kölcsön				15 869	15 869		89	89		5 481	5 481		0	0				21 439	21 439								21 439	21 439
Tagi kölcsön				15 869	15 869		89	89		5 481	5 481							21 439	21 439								21 439	21 439
Kockázattőke alap jegy																													
Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések																													
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír																													
Követeles értékpapír ügyletekből				1 538	1 538		0	0		337	337		0	0		0	0		1 875	1 875		0	0		0	0		1 875	1 875
S&P500 31Jan2012	US78462F1030			1 538	1 538					337	337								1 875	1 875				0				1 875	1 875
Kotelezettségek értékpapír ügyletekből				0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0
																			0	0								0	0
				Fő			Fő			Fő			Fő			Fő													
Portfóliót választó tagek száma				39 252			729			3 717			323			9													

3. sz. melléklet Fedezeti céltartalék alakulása 2011.07.01-2011.12.31. időszak

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Egyéni számlákon		
Nyitó állomány	**0**	**12 543 853**
Tárgyévben egyéni számlákon jóváírt szolgáltatási célú bevételek (+)	0	706 126
Más pénztárból átlépő tagok által áthozott tagi követelés egyéni számlákon (+)	0	50 325
Egyéni számlákat megillető hozambevételek (+)	0	435 929
Egyéni számlákat megillető értékelési különbözet (+/-)	0	-601 359
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	276
Tartaléktőke átcsoportosítás (+/-)	0	-473
Szolgáltatások fedezetére átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	417 882
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	280 113
Más pénztárba átlépő tag követelésének átadása (-)	0	94 741
Egyéni számlákat terhelő szolgáltatási célú egyéb ráfordítások (-)	0	277
Egyéni számlákat terhelő befektetésekkel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	354 218
Egyéb változás (+/-)	0	60 451
Egyéni számlák záróállománya	**0**	**12 047 897**
Szolgáltatási tartalékon		
Nyitó állomány	**0**	**8 294**
Egyéni számláról tárgyévben átcsoportosított szolgáltatások fedezete (+)	0	417 882
Más pénztárból átlépő tagok által hozott tagi követelés (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékon jóváírt egyéb bevételek (+)	0	0
Szolgáltatási tartalékot megillető értékelési különbözet (+/-)	0	-147
Szolgáltatási tatalékot megillető hozambevételek (+)	0	118
Likviditási tartalékokból átcsoportosítás (+)	0	0
Tartaléktőkéből átcsoportosítás (+)	0	0
Tagoknak, kedvezményezetteknek nyújtott pénztári szolgáltatások (-)	0	415 786
Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérítés (-)	0	0
Más pénztárba átlépő tag szolgáltatási fedezetének átadása (-)	0	0
Szolgáltatások folyósításával kapcsolatos kiadások (-)	0	1 730
Szolgáltatási számlát terhelő egyéb kiadások (-)	0	0
Szolgáltatási számlákat terhelő befektetéssel kapcsolatos ráfordítások (-)	0	38
Egyéb változás (+/-)	0	-150
Szolgáltatási tartalék záró állománya	**0**	**8 443**

3. sz. melléklet Likviditási céltartalék alakulása 2011.07.01-2011.12.31. időszak

Nagyságrend: ezer forint

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Likviditási portfolió értékelési különbözetére		
Nyitó állomány	**0**	**457**
Tárgyévben likviditási portfolió értékelési különbözetére képzett céltartalék (+)	0	-306
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	0
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékából átcsoportosítás működési célra (-)	0	0
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának felhasználása egyéb célra (-)		
Likviditási portfolió értékelési különbözet tartalékának záró állománya	**0**	**151**
Azonosítatalan befizetések befektetési hozamára		
Nyitó állomány	**0**	**1 977**
Tárgyévben az azonosítatlan befizetések befektetési hozamára képzett céltartalék (+)	0	312
Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	0
Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás szolgáltatási tartalékból (+)	0	0
Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékába átcsoportosítás működési céltartalékból (+)	0	0
Azonosítatalan befizetések befektetési hozama kockázati tartalékának egyéb bevételei (+)	0	0
Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás egyéni számlára (-)	0	276
Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékából átcsoportosítás szolgáltatási tartalékba (-)	0	0
Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának felhasználása egyéb célra (-)	0	144
Azonosítatalan befizetések befektetési hozamának kockázati tartalékának záró állománya	**0**	**1 869**
Egyéb likviditási célokra		
Nyitó állomány	**0**	**21 929**
Tárgyévben egyéb likviditási célokra képzett tartalék (+)	0	1 132
Egyéb likviditási célokra képzett tartalékba átcsoportosítás egyéni számláról (+)	0	6
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 (+)	0	436
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	0
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék felhasználás egyéb célokra (-)	0	154
Egyéb likviditási célokra képzett tartalék záró állománya	**0**	**23 349**

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
Sinkó Ferenc	2011.07.01-2016.07.01
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
Szucskó Orsolya	2011.07.01-2016.07.01
Nick Gábor	2011.07.01-2016.07.01

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.
Bacskai Sándor	IT tag	4225 Debrecen, Északi sor 56.
Sinkó Ferenc	IT tag	1048 Budapest, Sárpatak u. 4
Horváth Gergely	IT tag	2112 Veresegyház, Harmat u. 16.
Lengyel Márk	ügyvezető igazgató	1036 Budapest, Pacsirtamező u. 3.
Tornyos Csaba	ügyvezetőigazgató-helyettes	1033 Budapest, Hévizi u. 18. II/6.
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	95 228	848 804	908 977	**35 055**

Függő tételek tárgyévi változása havonkénti bontásban

Hónap	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Egyenleg
2011. július	95 228	137 755	142 540	**90 443**
2011. augusztus	90 443	157 275	120 213	**127 505**
2011. szeptember	127 505	101 939	171 082	**58 362**
2011. október	58 362	103 956	93 754	**68 564**
2011. november	68 564	104 942	115 204	**58 302**
2011. december	58 302	242 937	266 184	**35 055**
		848 804	**908 977**	

Függőből negyedéven túl azonosítatlan tételek összege: 18.129 eFt.

Függő tételekből tárgyévben visszautalt összeg: 3.541 eFt.

7. számú melléklet

Taglétszám alakulása korévenként 2011.07.01.-2011.12.31. időszak

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
001	74OA01	16	1	0	0	0	0	0	**1**
002	74OA02	17	3	1	0	0	0	0	**4**
003	74OA03	18	5	2	0	0	0	0	**7**
004	74OA04	19	12	0	0	0	0	0	**12**
005	74OA05	20	39	8	0	0	0	0	**47**
006	74OA06	21	89	7	0	0	0	0	**96**
007	74OA07	22	127	13	0	0	0	0	**140**
008	74OA08	23	184	16	0	0	0	0	**200**
009	74OA09	24	278	19	0	0	0	0	**297**
010	74OA10	25	344	26	0	0	0	0	**370**
011	74OA11	26	396	13	0	0	0	0	**409**
012	74OA12	27	466	13	4	0	0	0	**475**
013	74OA13	28	512	8	3	0	0	2	**515**
014	74OA14	29	620	9	6	1	1	7	**614**
015	74OA15	30	724	13	5	0	0	13	**719**
016	74OA16	31	816	19	8	0	0	8	**819**
017	74OA17	32	876	16	4	0	0	9	**879**
018	74OA18	33	1 042	13	11	0	0	11	**1 033**
019	74OA19	34	1 195	19	15	0	0	10	**1 189**
020	74OA20	35	1 306	13	13	0	0	14	**1 292**
021	74OA21	36	1 339	16	13	0	0	15	**1 327**
022	74OA22	37	1 372	17	17	0	0	10	**1 362**
023	74OA23	38	1 186	16	19	0	2	9	**1 172**
024	74OA24	39	1 178	21	17	0	1	4	**1 177**
025	74OA25	40	1 200	7	12	0	2	5	**1 188**
026	74OA26	41	1 228	16	9	1	1	17	**1 216**
027	74OA27	42	1 286	13	7	0	1	7	**1 284**
028	74OA28	43	1 250	10	10	0	0	11	**1 239**
029	74OA29	44	1 237	16	12	0	2	8	**1 231**
030	74OA30	45	1 129	13	10	0	0	8	**1 124**
031	74OA31	46	1 132	15	9	1	1	6	**1 130**
032	74OA32	47	1 184	11	13	0	2	12	**1 168**
033	74OA33	48	995	9	14	0	1	5	**984**
034	74OA34	49	989	15	9	0	1	9	**985**
035	74OA35	50	1 081	13	14	2	1	8	**1 069**
036	74OA36	51	1 196	12	14	1	3	16	**1 174**
037	74OA37	52	1 109	20	12	2	0	17	**1 098**
038	74OA38	53	1 102	14	6	0	5	18	**1 087**
039	74OA39	54	1 111	15	7	0	5	16	**1 098**
040	74OA40	55	1 263	18	11	3	11	17	**1 239**
041	74OA41	56	1 206	14	8	2	29	18	**1 163**
042	74OA42	57	1 275	8	9	3	55	19	**1 197**
043	74OA43	58	1 117	6	7	2	100	16	**998**
044	74OA44	59	824	3	3	1	114	12	**697**
045	74OA45	60	484	2	2	3	74	5	**402**
046	74OA46	61	319	0	2	2	40	1	**274**
047	74OA47	62	249	1	0	0	43	2	**205**
048	74OA48	63	154	1	0	0	13	0	**142**
049	74OA49	64	124	1	0	0	10	2	**113**
050	74OA50	65	84	1	0	0	5	0	**80**
051	74OA51	66	57	0	0	1	2	1	**53**
052	74OA52	67	42	1	0	0	4	0	**39**
053	74OA53	68	37	0	1	0	4	0	**32**
054	74OA54	69	29	1	0	0	1	0	**29**
055	74OA55	70	23	0	0	0	0	0	**23**
056	74OA56	71	30	0	0	0	0	1	**29**
057	74OA57	72	20	0	0	1	2	1	**16**
058	74OA58	73	16	1	0	0	1	0	**16**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Év elején	Belépő	Tagsági viszony évközi megszűnése				Év végén
					Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Szolgáltatás igénybevétele	Egyéb megszűnés**	
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
059	74OA59	74	15	0	0	0	1	0	14
060	74OA60	75	8	0	0	0	0	0	8
061	74OA61	76	7	0	0	0	1	0	6
062	74OA62	77	5	0	0	0	1	0	4
063	74OA63	78	3	0	0	0	1	0	2
064	74OA64	79	3	0	0	0	0	0	3
065	74OA65	80	1	0	0	0	0	0	1
066	74OA66	81	3	0	0	0	0	0	3
067	74OA67	82	1	0	0	0	0	0	1
068	74OA68	83	1	0	0	0	0	0	1
069	74OA69	84	2	0	0	0	0	0	2
070	74OA70	85	1	0	0	0	0	0	1
071	74OA71	86	2	0	0	0	0	0	2
072	74OA72	87	1	0	0	0	0	0	1
073	74OA73	88	1	0	0	0	0	0	1
074	74OA74	89	0	0	0	0	0	0	0
075	74OA75	90	0	0	0	0	0	0	0
076	74OA76	91	0	0	0	0	0	0	0
077	74OA77	92	1	0	0	1	0	0	0
078	74OA78	93	1	0	0	0	0	0	1
079	74OA79	94	0	0	0	0	0	0	0
080	74OA80	95	1	0	0	0	0	0	1
081	74OA81	96	0	0	0	0	0	0	0
082	74OA82	97	0	0	0	0	0	0	0
083	74OA83	98	0	0	0	0	0	0	0
084	74OA84	99	0	0	0	0	0	0	0
085	74OA85	100	0	0	0	0	0	0	0
086	74OA86	Összesen	38 749	555	336	27	541	370	38 030

8. számú melléklet

Szolgáltatást igénybe vevők létszáma korévenként 2011.07.01.-2011.12.31. időszak

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	74OC01	Mindösszesen		7	543	0	0	541	9
						Szolgáltatás évközi megszűnése			
002	74OC1	Összesen	Egyösszegű szolgáltatás	0	541	0	0	541	0
003	74OC101	16		0	0	0	0	0	0
004	74OC102	17		0	0	0	0	0	0
005	74OC103	18		0	0	0	0	0	0
006	74OC104	19		0	0	0	0	0	0
007	74OC105	20		0	0	0	0	0	0
008	74OC106	21		0	0	0	0	0	0
009	74OC107	22		0	0	0	0	0	0
010	74OC108	23		0	0	0	0	0	0
011	74OC109	24		0	0	0	0	0	0
012	74OC110	25		0	0	0	0	0	0
013	74OC111	26		0	0	0	0	0	0
014	74OC112	27		0	0	0	0	0	0
015	74OC113	28		0	0	0	0	0	0
016	74OC114	29		0	1	0	0	1	0
017	74OC115	30		0	0	0	0	0	0
018	74OC116	31		0	0	0	0	0	0
019	74OC117	32		0	0	0	0	0	0
020	74OC118	33		0	0	0	0	0	0
021	74OC119	34		0	0	0	0	0	0
022	74OC120	35		0	0	0	0	0	0
023	74OC121	36		0	0	0	0	0	0
024	74OC122	37		0	0	0	0	0	0
025	74OC123	38		0	2	0	0	2	0
026	74OC124	39		0	1	0	0	1	0
027	74OC125	40		0	2	0	0	2	0
028	74OC126	41		0	1	0	0	1	0
029	74OC127	42		0	1	0	0	1	0
030	74OC128	43		0	0	0	0	0	0
031	74OC129	44		0	2	0	0	2	0
032	74OC130	45		0	0	0	0	0	0
033	74OC131	46		0	1	0	0	1	0
034	74OC132	47		0	2	0	0	2	0
035	74OC133	48		0	1	0	0	1	0
036	74OC134	49		0	1	0	0	1	0
037	74OC135	50		0	1	0	0	1	0
038	74OC136	51		0	3	0	0	3	0
039	74OC137	52		0	0	0	0	0	0
040	74OC138	53		0	5	0	0	5	0
041	74OC139	54		0	5	0	0	5	0
042	74OC140	55		0	11	0	0	11	0
043	74OC141	56		0	29	0	0	29	0
044	74OC142	57		0	55	0	0	55	0
045	74OC143	58		0	100	0	0	100	0
046	74OC144	59		0	114	0	0	114	0
047	74OC145	60		0	74	0	0	74	0
048	74OC146	61		0	40	0	0	40	0
049	74OC147	62		0	43	0	0	43	0
050	74OC148	63		0	13	0	0	13	0
051	74OC149	64		0	10	0	0	10	0
052	74OC150	65		0	5	0	0	5	0
053	74OC151	66		0	2	0	0	2	0
054	74OC152	67		0	4	0	0	4	0
055	74OC153	68		0	4	0	0	4	0
056	74OC154	69		0	1	0	0	1	0
057	74OC155	70		0	0	0	0	0	0
058	74OC156	71		0	0	0	0	0	0
059	74OC157	72		0	2	0	0	2	0
060	74OC158	73		0	1	0	0	1	0

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			
002	74OC1	Összesen	Egyösszegű szolgáltatás	0	541	0	0	541	0
061	74OC159	74		0	1	0	0	1	0
062	74OC160	75		0	0	0	0	0	0
063	74OC161	76		0	1	0	0	1	0
064	74OC162	77		0	1	0	0	1	0
065	74OC163	78		0	1	0	0	1	0
066	74OC164	79		0	0	0	0	0	0
067	74OC165	80		0	0	0	0	0	0
068	74OC166	81		0	0	0	0	0	0
069	74OC167	82		0	0	0	0	0	0
070	74OC168	83		0	0	0	0	0	0
071	74OC169	84		0	0	0	0	0	0
072	74OC170	85		0	0	0	0	0	0
073	74OC171	86		0	0	0	0	0	0
074	74OC172	87		0	0	0	0	0	0
075	74OC173	88		0	0	0	0	0	0
076	74OC174	89		0	0	0	0	0	0
077	74OC175	90		0	0	0	0	0	0
078	74OC176	91		0	0	0	0	0	0
079	74OC177	92		0	0	0	0	0	0
080	74OC178	93		0	0	0	0	0	0
081	74OC179	94		0	0	0	0	0	0
082	74OC180	95		0	0	0	0	0	0
083	74OC181	96		0	0	0	0	0	0
084	74OC182	97		0	0	0	0	0	0
085	74OC183	98		0	0	0	0	0	0
086	74OC184	99		0	0	0	0	0	0
087	74OC185	100		0	0	0	0	0	0
	.....	.....							
						Szolgáltatás évközi megszűnése			
088	74OC2	Összesen	3 éves járadék	3	1	0	0	0	4
089	74OC201	16		0	0	0	0	0	0
090	74OC202	17		0	0	0	0	0	0
091	74OC203	18		0	0	0	0	0	0
092	74OC204	19		0	0	0	0	0	0
093	74OC205	20		0	0	0	0	0	0
094	74OC206	21		0	0	0	0	0	0
095	74OC207	22		0	0	0	0	0	0
096	74OC208	23		0	0	0	0	0	0
097	74OC209	24		0	0	0	0	0	0
098	74OC210	25		0	0	0	0	0	0
099	74OC211	26		0	0	0	0	0	0
100	74OC212	27		0	0	0	0	0	0
101	74OC213	28		0	0	0	0	0	0
102	74OC214	29		0	0	0	0	0	0
103	74OC215	30		0	0	0	0	0	0
104	74OC216	31		0	0	0	0	0	0
105	74OC217	32		0	0	0	0	0	0
106	74OC218	33		0	0	0	0	0	0
107	74OC219	34		0	0	0	0	0	0
108	74OC220	35		0	0	0	0	0	0
109	74OC221	36		0	0	0	0	0	0
110	74OC222	37		0	0	0	0	0	0
111	74OC223	38		0	0	0	0	0	0
112	74OC224	39		0	0	0	0	0	0
113	74OC225	40		0	0	0	0	0	0
114	74OC226	41		0	0	0	0	0	0
115	74OC227	42		0	0	0	0	0	0
116	74OC228	43		0	0	0	0	0	0
117	74OC229	44		0	0	0	0	0	0
118	74OC230	45		0	0	0	0	0	0
119	74OC231	46		0	0	0	0	0	0
120	74OC232	47		0	0	0	0	0	0
121	74OC233	48		0	0	0	0	0	0
122	74OC234	49		0	0	0	0	0	0
123	74OC235	50		0	0	0	0	0	0

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			
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	1	0	0	0	1
132	74OC244	59		0	0	0	0	0	0
133	74OC245	60		1	0	0	0	0	1
134	74OC246	61		0	0	0	0	0	0
135	74OC247	62		0	0	0	0	0	0
136	74OC248	63		1	0	0	0	0	1
137	74OC249	64		1	0	0	0	0	1
138	74OC250	65		0	0	0	0	0	0
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
	.....	.....							

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	74OC3	Összesen	5 éves járadék	0	1	0	0	0	1
175	74OC301	16		0	0	0	0	0	0
176	74OC302	17		0	0	0	0	0	0
177	74OC303	18		0	0	0	0	0	0
178	74OC304	19		0	0	0	0	0	0
179	74OC305	20		0	0	0	0	0	0
180	74OC306	21		0	0	0	0	0	0
181	74OC307	22		0	0	0	0	0	0
182	74OC308	23		0	0	0	0	0	0
183	74OC309	24		0	0	0	0	0	0
184	74OC310	25		0	0	0	0	0	0
185	74OC311	26		0	0	0	0	0	0
186	74OC312	27		0	0	0	0	0	0
187	74OC313	28		0	0	0	0	0	0
188	74OC314	29		0	0	0	0	0	0
189	74OC315	30		0	0	0	0	0	0
190	74OC316	31		0	0	0	0	0	0
191	74OC317	32		0	0	0	0	0	0
192	74OC318	33		0	0	0	0	0	0
193	74OC319	34		0	0	0	0	0	0
194	74OC320	35		0	0	0	0	0	0
195	74OC321	36		0	0	0	0	0	0
196	74OC322	37		0	0	0	0	0	0
197	74OC323	38		0	0	0	0	0	0
198	74OC324	39		0	0	0	0	0	0
199	74OC325	40		0	0	0	0	0	0
200	74OC326	41		0	0	0	0	0	0
201	74OC327	42		0	0	0	0	0	0
202	74OC328	43		0	0	0	0	0	0
203	74OC329	44		0	0	0	0	0	0
204	74OC330	45		0	0	0	0	0	0
205	74OC331	46		0	0	0	0	0	0
206	74OC332	47		0	0	0	0	0	0
207	74OC333	48		0	0	0	0	0	0
208	74OC334	49		0	0	0	0	0	0
209	74OC335	50		0	0	0	0	0	0
210	74OC336	51		0	0	0	0	0	0
211	74OC337	52		0	0	0	0	0	0
212	74OC338	53		0	0	0	0	0	0
213	74OC339	54		0	0	0	0	0	0
214	74OC340	55		0	0	0	0	0	0
215	74OC341	56		0	0	0	0	0	0
216	74OC342	57		0	1	0	0	0	1
217	74OC343	58		0	0	0	0	0	0
218	74OC344	59		0	0	0	0	0	0
219	74OC345	60		0	0	0	0	0	0
220	74OC346	61		0	0	0	0	0	0
221	74OC347	62		0	0	0	0	0	0
222	74OC348	63		0	0	0	0	0	0
223	74OC349	64		0	0	0	0	0	0
224	74OC350	65		0	0	0	0	0	0
225	74OC351	66		0	0	0	0	0	0
226	74OC352	67		0	0	0	0	0	0
227	74OC353	68		0	0	0	0	0	0
228	74OC354	69		0	0	0	0	0	0
229	74OC355	70		0	0	0	0	0	0
230	74OC356	71		0	0	0	0	0	0
231	74OC357	72		0	0	0	0	0	0
232	74OC358	73		0	0	0	0	0	0
233	74OC359	74		0	0	0	0	0	0
234	74OC360	75		0	0	0	0	0	0
235	74OC361	76		0	0	0	0	0	0
236	74OC362	77		0	0	0	0	0	0
237	74OC363	78		0	0	0	0	0	0
238	74OC364	79		0	0	0	0	0	0
239	74OC365	80		0	0	0	0	0	0
240	74OC366	81		0	0	0	0	0	0
241	74OC367	82		0	0	0	0	0	0

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			
242	74OC368	83		0	0	0	0	0	0
243	74OC369	84		0	0	0	0	0	0
244	74OC370	85		0	0	0	0	0	0
245	74OC371	86		0	0	0	0	0	0
246	74OC372	87		0	0	0	0	0	0
247	74OC373	88		0	0	0	0	0	0
248	74OC374	89		0	0	0	0	0	0
249	74OC375	90		0	0	0	0	0	0
250	74OC376	91		0	0	0	0	0	0
251	74OC377	92		0	0	0	0	0	0
252	74OC378	93		0	0	0	0	0	0
253	74OC379	94		0	0	0	0	0	0
254	74OC380	95		0	0	0	0	0	0
255	74OC381	96		0	0	0	0	0	0
256	74OC382	97		0	0	0	0	0	0
257	74OC383	98		0	0	0	0	0	0
258	74OC384	99		0	0	0	0	0	0
259	74OC385	100		0	0	0	0	0	0

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	74OC4	Összesen	8 éves járadék	1	0	0	0	0	1
261	74OC401	16		0	0	0	0	0	0
262	74OC402	17		0	0	0	0	0	0
263	74OC403	18		0	0	0	0	0	0
264	74OC404	19		0	0	0	0	0	0
265	74OC405	20		0	0	0	0	0	0
266	74OC406	21		0	0	0	0	0	0
267	74OC407	22		0	0	0	0	0	0
268	74OC408	23		0	0	0	0	0	0
269	74OC409	24		0	0	0	0	0	0
270	74OC410	25		0	0	0	0	0	0
271	74OC411	26		0	0	0	0	0	0
272	74OC412	27		0	0	0	0	0	0
273	74OC413	28		0	0	0	0	0	0
274	74OC414	29		0	0	0	0	0	0
275	74OC415	30		0	0	0	0	0	0
276	74OC416	31		0	0	0	0	0	0
277	74OC417	32		0	0	0	0	0	0
278	74OC418	33		0	0	0	0	0	0
279	74OC419	34		0	0	0	0	0	0
280	74OC420	35		0	0	0	0	0	0
281	74OC421	36		0	0	0	0	0	0
282	74OC422	37		0	0	0	0	0	0
283	74OC423	38		0	0	0	0	0	0
284	74OC424	39		0	0	0	0	0	0
285	74OC425	40		0	0	0	0	0	0
286	74OC426	41		0	0	0	0	0	0
287	74OC427	42		0	0	0	0	0	0
288	74OC428	43		0	0	0	0	0	0
289	74OC429	44		0	0	0	0	0	0
290	74OC430	45		0	0	0	0	0	0
291	74OC431	46		0	0	0	0	0	0
292	74OC432	47		0	0	0	0	0	0
293	74OC433	48		0	0	0	0	0	0
294	74OC434	49		0	0	0	0	0	0
295	74OC435	50		0	0	0	0	0	0
296	74OC436	51		0	0	0	0	0	0
297	74OC437	52		0	0	0	0	0	0
298	74OC438	53		0	0	0	0	0	0
299	74OC439	54		0	0	0	0	0	0
300	74OC440	55		0	0	0	0	0	0
301	74OC441	56		0	0	0	0	0	0
302	74OC442	57		0	0	0	0	0	0
303	74OC443	58		0	0	0	0	0	0
304	74OC444	59		0	0	0	0	0	0
305	74OC445	60		0	0	0	0	0	0
306	74OC446	61		0	0	0	0	0	0
307	74OC447	62		0	0	0	0	0	0
308	74OC448	63		0	0	0	0	0	0
309	74OC449	64		0	0	0	0	0	0
310	74OC450	65		0	0	0	0	0	0
311	74OC451	66		0	0	0	0	0	0
312	74OC452	67		0	0	0	0	0	0
313	74OC453	68		1	0	0	0	0	1
314	74OC454	69		0	0	0	0	0	0
315	74OC455	70		0	0	0	0	0	0
316	74OC456	71		0	0	0	0	0	0
317	74OC457	72		0	0	0	0	0	0

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			
318	74OC458	73		0	0	0	0	0	0
319	74OC459	74		0	0	0	0	0	0
320	74OC460	75		0	0	0	0	0	0
321	74OC461	76		0	0	0	0	0	0
322	74OC462	77		0	0	0	0	0	0
323	74OC463	78		0	0	0	0	0	0
324	74OC464	79		0	0	0	0	0	0
325	74OC465	80		0	0	0	0	0	0
326	74OC466	81		0	0	0	0	0	0
327	74OC467	82		0	0	0	0	0	0
328	74OC468	83		0	0	0	0	0	0
329	74OC469	84		0	0	0	0	0	0
330	74OC470	85		0	0	0	0	0	0
331	74OC471	86		0	0	0	0	0	0
332	74OC472	87		0	0	0	0	0	0
333	74OC473	88		0	0	0	0	0	0
334	74OC474	89		0	0	0	0	0	0
335	74OC475	90		0	0	0	0	0	0
336	74OC476	91		0	0	0	0	0	0
337	74OC477	92		0	0	0	0	0	0
338	74OC478	93		0	0	0	0	0	0
339	74OC479	94		0	0	0	0	0	0
340	74OC480	95		0	0	0	0	0	0
341	74OC481	96		0	0	0	0	0	0
342	74OC482	97		0	0	0	0	0	0
343	74OC483	98		0	0	0	0	0	0
344	74OC484	99		0	0	0	0	0	0
345	74OC485	100		0	0	0	0	0	0

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			
346	74OC5	Összesen	10 éves járadék	2	0	0	0	0	2
347	74OC501	16		0	0	0	0	0	0
348	74OC502	17		0	0	0	0	0	0
349	74OC503	18		0	0	0	0	0	0
350	74OC504	19		0	0	0	0	0	0
351	74OC505	20		0	0	0	0	0	0
352	74OC506	21		0	0	0	0	0	0
353	74OC507	22		0	0	0	0	0	0
354	74OC508	23		0	0	0	0	0	0
355	74OC509	24		0	0	0	0	0	0
356	74OC510	25		0	0	0	0	0	0
357	74OC511	26		0	0	0	0	0	0
358	74OC512	27		0	0	0	0	0	0
359	74OC513	28		0	0	0	0	0	0
360	74OC514	29		0	0	0	0	0	0
361	74OC515	30		0	0	0	0	0	0
362	74OC516	31		0	0	0	0	0	0
363	74OC517	32		0	0	0	0	0	0
364	74OC518	33		0	0	0	0	0	0
365	74OC519	34		0	0	0	0	0	0
366	74OC520	35		0	0	0	0	0	0
367	74OC521	36		0	0	0	0	0	0
368	74OC522	37		0	0	0	0	0	0
369	74OC523	38		0	0	0	0	0	0
370	74OC524	39		0	0	0	0	0	0
371	74OC525	40		0	0	0	0	0	0
372	74OC526	41		0	0	0	0	0	0
373	74OC527	42		0	0	0	0	0	0
374	74OC528	43		0	0	0	0	0	0
375	74OC529	44		0	0	0	0	0	0
376	74OC530	45		0	0	0	0	0	0
377	74OC531	46		0	0	0	0	0	0
378	74OC532	47		0	0	0	0	0	0
379	74OC533	48		0	0	0	0	0	0
380	74OC534	49		0	0	0	0	0	0
381	74OC535	50		0	0	0	0	0	0
382	74OC536	51		0	0	0	0	0	0
383	74OC537	52		0	0	0	0	0	0
384	74OC538	53		0	0	0	0	0	0
385	74OC539	54		0	0	0	0	0	0
386	74OC540	55		0	0	0	0	0	0
387	74OC541	56		0	0	0	0	0	0
388	74OC542	57		0	0	0	0	0	0
389	74OC543	58		0	0	0	0	0	0
390	74OC544	59		0	0	0	0	0	0
391	74OC545	60		0	0	0	0	0	0

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			
392	74OC546	61		0	0	0	0	0	0
393	74OC547	62		1	0	0	0	0	1
394	74OC548	63		0	0	0	0	0	0
395	74OC549	64		1	0	0	0	0	1
396	74OC550	65		0	0	0	0	0	0
397	74OC551	66		0	0	0	0	0	0
398	74OC552	67		0	0	0	0	0	0
399	74OC553	68		0	0	0	0	0	0
400	74OC554	69		0	0	0	0	0	0
401	74OC555	70		0	0	0	0	0	0
402	74OC556	71		0	0	0	0	0	0
403	74OC557	72		0	0	0	0	0	0
404	74OC558	73		0	0	0	0	0	0
405	74OC559	74		0	0	0	0	0	0
406	74OC560	75		0	0	0	0	0	0
407	74OC561	76		0	0	0	0	0	0
408	74OC562	77		0	0	0	0	0	0
409	74OC563	78		0	0	0	0	0	0
410	74OC564	79		0	0	0	0	0	0
411	74OC565	80		0	0	0	0	0	0
412	74OC566	81		0	0	0	0	0	0
413	74OC567	82		0	0	0	0	0	0
414	74OC568	83		0	0	0	0	0	0
415	74OC569	84		0	0	0	0	0	0
416	74OC570	85		0	0	0	0	0	0
417	74OC571	86		0	0	0	0	0	0
418	74OC572	87		0	0	0	0	0	0
419	74OC573	88		0	0	0	0	0	0
420	74OC574	89		0	0	0	0	0	0
421	74OC575	90		0	0	0	0	0	0
422	74OC576	91		0	0	0	0	0	0
423	74OC577	92		0	0	0	0	0	0
424	74OC578	93		0	0	0	0	0	0
425	74OC579	94		0	0	0	0	0	0
426	74OC580	95		0	0	0	0	0	0
427	74OC581	96		0	0	0	0	0	0
428	74OC582	97		0	0	0	0	0	0
429	74OC583	98		0	0	0	0	0	0
430	74OC584	99		0	0	0	0	0	0
431	74OC585	100		0	0	0	0	0	0

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	74OC6	Összesen	25 éves járadék	1	0	0	0	0	1
433	74OC601	16		0	0	0	0	0	0
434	74OC602	17		0	0	0	0	0	0
435	74OC603	18		0	0	0	0	0	0
436	74OC604	19		0	0	0	0	0	0
437	74OC605	20		0	0	0	0	0	0
438	74OC606	21		0	0	0	0	0	0
439	74OC607	22		0	0	0	0	0	0
440	74OC608	23		0	0	0	0	0	0
441	74OC609	24		0	0	0	0	0	0
442	74OC610	25		0	0	0	0	0	0
443	74OC611	26		0	0	0	0	0	0
444	74OC612	27		0	0	0	0	0	0
445	74OC613	28		0	0	0	0	0	0
446	74OC614	29		0	0	0	0	0	0
447	74OC615	30		0	0	0	0	0	0
448	74OC616	31		0	0	0	0	0	0
449	74OC617	32		0	0	0	0	0	0
450	74OC618	33		0	0	0	0	0	0
451	74OC619	34		0	0	0	0	0	0
452	74OC620	35		0	0	0	0	0	0
453	74OC621	36		0	0	0	0	0	0
454	74OC622	37		0	0	0	0	0	0
455	74OC623	38		0	0	0	0	0	0
456	74OC624	39		0	0	0	0	0	0
457	74OC625	40		0	0	0	0	0	0
458	74OC626	41		0	0	0	0	0	0
459	74OC627	42		0	0	0	0	0	0
460	74OC628	43		0	0	0	0	0	0
461	74OC629	44		0	0	0	0	0	0
462	74OC630	45		0	0	0	0	0	0
463	74OC631	46		0	0	0	0	0	0
464	74OC632	47		0	0	0	0	0	0
465	74OC633	48		0	0	0	0	0	0
466	74OC634	49		0	0	0	0	0	0
467	74OC635	50		0	0	0	0	0	0

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			
468	74OC636	51		0	0	0	0	0	0
469	74OC637	52		0	0	0	0	0	0
470	74OC638	53		0	0	0	0	0	0
471	74OC639	54		0	0	0	0	0	0
472	74OC640	55		0	0	0	0	0	0
473	74OC641	56		0	0	0	0	0	0
474	74OC642	57		1	0	0	0	0	1
475	74OC643	58		0	0	0	0	0	0
476	74OC644	59		0	0	0	0	0	0
477	74OC645	60		0	0	0	0	0	0
478	74OC646	61		0	0	0	0	0	0
479	74OC647	62		0	0	0	0	0	0
480	74OC648	63		0	0	0	0	0	0
481	74OC649	64		0	0	0	0	0	0
482	74OC650	65		0	0	0	0	0	0
483	74OC651	66		0	0	0	0	0	0
484	74OC652	67		0	0	0	0	0	0
485	74OC653	68		0	0	0	0	0	0
486	74OC654	69		0	0	0	0	0	0
487	74OC655	70		0	0	0	0	0	0
488	74OC656	71		0	0	0	0	0	0
489	74OC657	72		0	0	0	0	0	0
490	74OC658	73		0	0	0	0	0	0
491	74OC659	74		0	0	0	0	0	0
492	74OC660	75		0	0	0	0	0	0
493	74OC661	76		0	0	0	0	0	0
494	74OC662	77		0	0	0	0	0	0
495	74OC663	78		0	0	0	0	0	0
496	74OC664	79		0	0	0	0	0	0
497	74OC665	80		0	0	0	0	0	0
498	74OC666	81		0	0	0	0	0	0
499	74OC667	82		0	0	0	0	0	0
500	74OC668	83		0	0	0	0	0	0
501	74OC669	84		0	0	0	0	0	0
502	74OC670	85		0	0	0	0	0	0
503	74OC671	86		0	0	0	0	0	0
504	74OC672	87		0	0	0	0	0	0
505	74OC673	88		0	0	0	0	0	0
506	74OC674	89		0	0	0	0	0	0
507	74OC675	90		0	0	0	0	0	0
508	74OC676	91		0	0	0	0	0	0
509	74OC677	92		0	0	0	0	0	0
510	74OC678	93		0	0	0	0	0	0
511	74OC679	94		0	0	0	0	0	0
512	74OC680	95		0	0	0	0	0	0
513	74OC681	96		0	0	0	0	0	0
514	74OC682	97		0	0	0	0	0	0
515	74OC683	98		0	0	0	0	0	0
516	74OC684	99		0	0	0	0	0	0
517	74OC685	100		0	0	0	0	0	0